兰州银行
BANK OF LANZHOU

兰州银行股份有限公司

（住所：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号）

首次公开发行股票招股意向书

保荐机构（主承销商）

中信建投证券股份有限公司
CHINA SECURITIES CO.,LTD.

（住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼）

兰州银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股意向书

（一）发行股票类型：	人民币普通股（A 股）
（二）发行股数：	本次发行股票数量为 569,569,717 股，不低于发行后总股本的 10%（含 10%）（最终发行数量以证券监管部门核准数量为准）。本次发行采取全部发行新股方式，不涉及转让老股。
（三）每股面值：	每股人民币 1.00 元
（四）每股发行价格：	每股人民币【】元
（五）发行日期：	2021 年 12 月 15 日
（六）拟申请上市的证券交易所：	深圳证券交易所
（七）A 股发行后总股本：	5,695,697,168 股
（八）本次发行前股东所持股份流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺：	根据相关法律法规，本次发行前已发行的股份，自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。 本行股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司、华邦控股集团有限公司、兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司、甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司、盛达金属资源股份有限公司、甘肃省国有资产投资集团有限公司、甘肃省电力投资集团有限责任公司和甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。 持有本行股份超过 5 万股的职工共有 280 名，除 8 名职工尚未联系到以外，其他持有本行股份超过 5 万股的职工已承诺，其所持本行股票自上市交易之

日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。

持有本行股票的本行董事、监事和高级管理人员承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。如其在股份锁定期满后减持持有的部分本行股份，其另承诺：1）本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有上市公司股票的锁定期限自动延长 6 个月；2）其在股份锁定期届满后，其将依法及时向发行人申报所持有的兰州银行股份及其变动情况，在任职期间内每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%，不会在卖出 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出，在离职后半年内，不转让所持有的本行的股份；3）其在股份锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价；4）其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；5）如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的

违规减持所得收益。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。

持有本行 5%以上股份的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：1）减持满足的条件。自本行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务；2）本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期限自动延长 6 个月；3）限售期满后两年内，其将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的 1%；采取大宗交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的 2%，约束交易受让方在受让后 6 个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的 5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行；4）其在股份锁定期满后 2 年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的发行人股份的 100%，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息

处理；5）持股锁定期满后，其如确定依法减持本行股份的，应提前三个交易日通过本行发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；6）减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；7）其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；8）如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。

（九）保荐人（主承销商）：中信建投证券股份有限公司

（十）招股意向书签署日期：2021 年 12 月 7 日

发行人声明

发行人及全体董事、监事、高级管理人员承诺招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证招股意向书及其摘要中财务会计资料真实、准确、完整。

保荐人承诺因其为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。

中国证监会、其他政府部门对本次发行所做的任何决定或意见，均不表明其对本行股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对本招股意向书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

目 录

目 录.....6
重大事项提示.....10
第一章 释 义.....32
第二章 概 览.....35
一、发行人基本情况.....35
二、发行人主要股东情况.....36
三、发行人的主要财务数据及财务指标.....38
四、本次发行情况.....41
五、募集资金用途.....42
第三章 本次发行概况.....43
一、本次发行基本情况.....43
二、有关本次发行的重要时间安排.....44
三、本次发行有关当事人.....44
第四章 风险因素.....47
一、与本行业务有关的风险.....47
二、与我国银行业有关的风险.....61
三、其他相关风险.....63
第五章 发行人基本情况.....65
一、本行基本情况.....65
二、本行历史沿革.....65
三、本行股本和股东的情况.....119
四、本行控股子公司、参股公司简要情况.....179
五、股权质押或有其他争议情况说明.....186
六、资产评估、历次验资情况.....191
七、组织结构.....202
八、本行员工及社会保障情况.....219
九、本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺.224
第六章 本行的业务.....236

一、国内银行业状况.....236
二、国内银行业的监管.....241
三、国内银行业的发展趋势.....249
四、本行的竞争状况和竞争优势.....257
五、业务经营情况.....267
六、主要贷款客户.....288
七、资本管理.....290
八、主要固定资产.....293
九、主要无形资产.....300
十、本行经营范围及特许经营情况.....303
十一、信息技术.....304
第七章 风险管理和内部控制 310
一、风险管理.....310
二、内部控制.....334
第八章 同业竞争和关联交易 360
一、同业竞争.....360
二、独立经营情况.....360
三、关联方与关联交易.....362
四、关联交易制度与关联交易风险防范措施.....381
第九章 董事、监事、高级管理人员 390
一、董事、监事和高级管理人员简介.....390
二、特定协议安排.....398
三、本行董事、监事和高级管理人员在本行以外的其他企业的主要兼职情况
.....403
四、本行董事、监事和高级管理人员及其关系密切的家庭成员个人投资情况
.....406
五、董事、监事和高级管理人员报告期内的变动情况.....409
六、董事、监事和高级管理人员的任职资格.....412
七、其他情况.....417
第十章 公司治理结构 418

一、股东大会、董事会、监事会依法运作情况.....418
二、本行接受的监管、检查与处罚.....428
三、本行主要股东占用本行资金及本行对主要股东的担保情况.....443
四、管理层对本行内部控制的说明以及会计师对本行内部控制的鉴证报告.....443
第十一章 财务会计信息.....444
一、财务报表的编制基础.....444
二、财务报表.....444
三、重要会计政策和会计估计.....461
四、合并范围的变动.....504
五、分部报告.....505
六、本集团主要资产.....509
七、本集团主要负债.....518
八、股东权益项目.....522
九、或有事项及承诺.....522
十、受托业务.....523
十一、资产负债表日后事项.....523
十二、非经常性损益明细表.....523
十三、资产评估和验资情况.....524
第十二章 管理层讨论与分析.....525
一、资产负债重要项目分析.....525
二、利润表重要项目分析.....605
三、现金流量分析.....633
四、对其他事项的分析.....634
五、主要监管指标和财务指标分析.....644
六、报告期比较数据变动幅度达 30%以上的报表项目情况.....649
七、即期回报变动分析.....652
八、财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况.....655
第十三章 业务发展目标.....658
一、本行未来五年发展战略综述.....658

二、业务发展战略.....659
三、其他发展战略.....664
四、业务发展战略实施计划.....672
五、上述业务发展规划与现有业务的关系.....673
第十四章 募集资金使用.....674
一、本次募集资金总量及其依据.....674
二、本次募集资金的必要性和合理性.....675
三、本次募集资金运用对发行人的影响.....676
第十五章 股利分配政策.....678
一、本行上市后分红回报规划.....678
二、本行报告期内利润分配政策及近三年实际股利分配情况.....683
三、本行上市后的利润分配政策.....684
四、滚存未分配利润分配方案.....686
第十六章 其他重要事项.....687
一、信息披露与投资者服务.....687
二、重大合同.....688
三、诉讼与仲裁事项.....690
第十七章 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明.....696
一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明.....696
二、保荐人（主承销商）声明.....697
三、发行人律师声明.....723
四、申报会计师声明.....724
五、资产评估机构声明.....725
六、验资机构声明.....726
第十八章 备查文件.....729
一、本招股意向书的备查文件.....729
二、查阅地点.....729
三、查阅时间.....729
四、查阅网址.....729

重大事项提示

一、本行 2020 年年度股东大会审议通过了《关于兰州银行首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》，若本行于 2021 年 12 月 31 日前完成首次公开发行股票并上市，则本行累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。若本行于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日完成 IPO 并发行上市，则本行 2021 年及以前年度累计未分配利润按照股东大会根据本行资本补充规划审定的分配方案向老股东分配。分配后，本行累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。

此外，在本行 2021 年审计报告出具前，本行无利润分配计划，本行累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。

二、本次发行上市后公司股利分配政策

本行 2016 年第 2 次临时股东大会审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》及《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）>的议案》，2017 年 3 月 17 日，本行 2017 年第 1 次临时股东大会审议通过了《关于上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）修正案>的议案》，本行在上市后分红回报规划如下：

（一）利润分配原则：本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。

（二）利润分配的形式：本行拟采用现金、股票以及现金与股票相结合的方式分配股利，在本行盈利、符合资本充足率等监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将积极、优先采取现金方式分配股利。

（三）股利分配顺序：本行将在可分配利润范围内，充分考虑投资者的需要。根据有关法律、法规和本行章程，以本行缴纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

1、本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50%以上的，可以不再提取。

2、本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

3、本行从税后利润中提取法定公积金后，按照有关法律、法规规定提取一般准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失。

4、本行从税后利润中提取法定公积金和一般准备金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。

5、本行弥补亏损、提取公积金、提取一般准备金后所余税后利润，可根据股东大会批准的利润分配方案按照股东持有的股份比例分配。

在本行上市后若股东大会违反前款规定，在本行弥补亏损、提取法定公积金、提取一般准备金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

在上市后本行持有的本行股份不参与分配利润。

（四）股利分配的时间间隔：本行一般按照年度进行股利分配。

（五）现金分红的条件和最低比例：

1、在本行当年盈利，符合中国银监会监管部门对于银行资本充足率等主要监管要求，以及确保满足本行正常经营和长期发展需要的前提下，本行将积极采取现金方式分配股利。

2、本行每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%，具体分红比例根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况以及未来经营发展的需要确定，相关议案经本行董事会审议后提交本行股东大会批准。

3、如本行符合现金分红条件但不提出现金分红方案，或本行拟现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的 10%，董事会应就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明，经独立董事发表意见后提交股东大会审议，并在公司指定媒体上予以披露，公司应为股东提供网络投票方式进行表决。

（六）未进行现金利润分配原因说明：本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案，该报告期内盈利但本行董事会未做出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事应当对此发表独立意见。

（七）发放股票股利：本行将根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况、未来经营发展的需求以及股东的回报等因素综合考虑是否采取股票股利分配方式。

（八）在确保符合中国银保监会监管要求（包括但不限于资本充足率）的前提下，董事会将综合考虑行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是

否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照公司章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

1、本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2、本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3、本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

（九）未分配利润的用途：未分配利润是本行资本的重要组成部分，是本行各项业务稳健发展的保证。主要使用方向如下：

1、弥补以前年度亏损；

2、补充本行资本金，以满足本行各项业务发展对资本金的需求，提升本行整体抵御风险的能力。

（十）利润分配方案的制订：

本行利润分配方案由董事会制订，并由股东大会审议批准。董事会制订利润分配方案，须经本行三分之二以上董事通过；股东大会审议利润分配方案，须经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的过半数通过。

本行在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。

独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行将通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。

（十一）利润分配政策的调整程序：本行根据行业监管政策、自身经营情况、投资规划和长期发展的需要，或者因为外部经营环境发生重大变化而确需调整公司章程有关利润分配政策内容的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案由董事会根据本行经营状况和中国证监会的有关规定拟定，并提交股东大会审议决定。

董事会拟定调整利润分配政策议案过程中，应当充分听取独立董事意见。董

事会审议通过调整利润分配政策议案的，应经董事会三分之二以上董事表决通过，并经全体独立董事三分之二以上表决通过，独立董事应发表独立意见，本行应及时予以披露。

监事会应当对董事会拟定的调整利润分配政策议案进行审议，充分听取不在本行任职的外部监事意见，并经监事会全体监事过半数以上表决通过。

股东大会审议调整利润分配政策议案时，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过，并应充分听取社会公众股东意见，除设置现场会议投票外，还应当尽可能向股东提供网络投票系统。

（十二）本行股东存在违规占用本行资金情形的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

（十三）本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策的制定及执行情况，并说明是否符合本行章程的规定或者股东大会决议的要求，分红标准和比例是否明确和清晰，相关的决策程序和机制是否完备，独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用，中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等。对现金分红政策进行调整或变更的，还应对调整或变更的条件及程序是否合规和透明等进行详细说明。

（十四）股利分配方案的实施时间：本行股利分配具体方案由本行董事会提出，经股东大会批准后实施。本行股东大会对股利分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后两个月内完成现金股利（或股票股利）的派发事项。

（十五）未来三年股利分配计划：本行上市后三年内，本行将在足额预留法定公积金、盈余公积金、一般风险准备以后，在符合银行业监管部门对银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。在确保足额现金股利分配的前提下，本行可以另行增加股票股利分配和公积金转增。

三、发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺

根据相关法律法规，本次发行前已发行的股份，自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。

本行股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司、华邦控股集团有限公司、兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司、深圳

正威（集团）有限公司、甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司、盛达金属资源股份有限公司、甘肃省国有资产投资集团有限公司、甘肃省电力投资集团有限责任公司和甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。

持有本行股份超过 5 万股的职工共有 280 名，除 8 名职工尚未联系到以外，其他持有本行股份超过 5 万股的职工已承诺，其所持本行股票自上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。

持有本行股票的本行董事、监事和高级管理人员承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。如其在股份锁定期满后减持持有的部分本行股份，其另承诺：1）本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有上市公司股票的锁定期限自动延长 6 个月；2）其在股份锁定期届满后，其将依法及时向发行人申报所持有的兰州银行股份及其变动情况，在任职期间内每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%，不会在卖出 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出，在离职后半年内，不转让所持有的本行的股份；3）其在股份锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价；4）其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；5）如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。

持有本行 5%以上股份的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房

地产和盛达集团承诺：1）减持满足的条件。自本行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务；2）本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期限自动延长 6 个月；3）限售期满后两年内，其将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的 1%；采取大宗交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的 2%，约束交易受让方在受让后 6 个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的 5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行；4）其在股份锁定期满后 2 年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的发行人股份的 100%，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理；5）持股锁定期满后，其如确定依法减持本行股份的，应提前三个交易日通过本行发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；6）减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；7）其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；8）如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。

四、发行人制定的稳定股价预案

为强化主要股东（发行前持有本行 5%及以上股份的股东）、发行人及董事（不含独立董事）和高级管理人员的诚信义务，保护中小股东权益，发行人 2016 年第 2 次临时股东大会审议通过了《关于稳定公司股价预案的议案》，根据境内相

关法律法规的规定及中国证监会的要求，制订了《稳定公司股价预案》。预案有效期为上市后三年内，预案实施时如相关法律、法规、规范性文件（包括本行上市地上市规则）另有规定，本行遵从有关规定。该预案有效期内，因中国证监会、深圳证券交易所等监管机构发布新的相关规则而需要对该预案进行修改时，本行股东大会授权董事会据此修改预案。本行《稳定股价预案》主要包括以下内容：

（一）启动稳定股价措施条件

上市后三年内，若本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（本行的最近一期审计基准日后，因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股等事项导致本行净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整），非因不可抗力所致，则在符合相关法律法规并且本行股份分布符合上市条件的前提下，本行、持股 5%及以上股份的股东、董事和高级管理人员等相关主体将启动稳定本行股价的相关程序并实施相关措施。

（二）稳定股价的具体措施及顺序

稳定股价措施包括：主要股东增持本行股票；本行回购股票；董事和高级管理人员增持本行股票等方式。

股价稳定措施的实施顺序如下：第一选择为本行的主要股东增持本行股票；第二选择为本行回购股票；第三选择为董事和高级管理人员增持本行股票等方式。

执行前述措施时应考虑：不能导致本行不满足法定上市条件；不能迫使股东履行要约收购义务。

在每一个自然年度，本行需强制启动股价稳定措施的义务仅限一次。

1、在达到触发启动股价稳定措施条件的情况下，且主要股东增持本行股票不会致使本行将不满足法定上市条件或触发股东的要约收购义务的前提下，主要股东应在触发增持义务之日起 20 个交易日内就增持公司股份的具体计划书面通知公司，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由本行进行公告。具体增持情况如下：

（1）增持方式

主要股东将通过证券交易所以大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式增持公司股份。

（2）增持数量

主要股东将以累计不低于稳定股价具体方案公告时所享有的公司最近一个年度的现金分红 15%的资金增持公司股份。

（3）增持中止

在实施上述增持计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则主要股东可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则主要股东可继续实施上述股份增持计划。

（4）增持锁定

主要股东在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份。

2、在主要股东履行完增持本行股票方案或确定主要股东不具备增持本行股票条件的情况下，且本行回购股票不会致使本行将不满足法定上市条件的前提下，若本行仍未满足“本行股票连续 3 个交易日的收盘价均已高于本行最近一年经审计的每股净资产”之条件，则触发本行的回购义务。本行应在触发回购义务之日起 10 个交易日内召开董事会，依法做出实施回购股票的决议、提交股东大会批准并履行相应的公告程序。本行将在董事会决议出具之日起 30 日内召开股东大会，审议实施回购股票的议案，本行股东大会对实施回购股票作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过。本行股东大会批准实施回购股票的议案后本行将依法履行相应的公告、备案及通知债权人等义务。具体回购情况如下：

（1）回购方式

本行应通过证券交易所以集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购公司股份。

（2）回购数量

本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东净利润的 5%，不超过本行首次公开发行股票募集资金净额。

（3）回购中止

在实施上述回购计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则公司可中止实施股份回购计划。公司中止实

施股份回购计划后，自上述股份回购义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则公司可继续实施上述股份回购计划。

（4）回购注销

单次实施回购股票完毕或终止后，本次回购的本行股票应在实施完毕或终止之日起 10 日内注销，并及时办理本行减资程序。

3、在本行履行完回购本行股票方案或确定本行不具备回购股票条件的情况下，且董事、高级管理人员增持本行股票不会致使本行将不满足法定上市条件或触发董事、高级管理人员的要约收购义务的前提下，若本行仍未满足“本行股票连续 3 个交易日的收盘价均已高于本行最近一年经审计的每股净资产”之条件，则触发本行董事、高级管理人员的增持义务。董事、高级管理人员应在触发增持义务后 30 个交易日内就增持公司股份的具体计划书面通知公司，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由公司进行公告。具体增持情况如下：

（1）增持数量

董事、高级管理人员用于增持股票的资金不低于其上一年度于本行取得薪酬总额的 15%。

（2）增持中止

在实施上述增持计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则董事、高级管理人员可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则董事、高级管理人员可继续实施上述股份增持计划。

（3）增持锁定

董事、高级管理人员在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份。

（三）未能履行增持或股份回购义务的约束措施

如主要股东、董事和高级管理人员未能履行、确已无法履行或无法按期履行（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致的除外）预案所规定的稳定股价措施，主要股东、董事和高级管理人员将采取以下措施：

1、若主要股东未按照《稳定股价预案》所述在触发增持义务之日起 20 个交易日内提出增持计划并书面通知本行，或未按披露的增持计划实施，则相关责任主体不可撤回的授权公司等额扣减本行在当年及以后年度的利润分配中应付相关责任主体的现金分红并归公司所有。如因未履行上述股份增持义务造成本行、投资者损失的，相关责任主体将需依法赔偿本行、投资者损失。

2、若本行未按照稳定股价预案所述在触发本行股份回购义务之日起 10 个交易日内制定并公告股份回购预案或未按照公告的预案实施股份回购，则本行将在 5 个交易日内自动冻结相当于上一年度归属于本行股东的净利润的 5%的货币资金，以用于履行上述稳定股价的承诺。如本行未履行股份回购义务，造成投资者损失的，本行将依法赔偿投资者损失。

3、如董事、高级管理人员未能按照稳定股价预案所述在触发增持义务之日起 30 个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则董事、高级管理人员不可撤回的授权发行人将董事、高级管理人员上年度从发行人领取的现金分红、薪酬和津贴（如有）合计金额的 15%从本年度及其后年度发行人应付董事、高级管理人员现金分红、应付本人薪酬和津贴（如有）中予以扣留并归发行人所有。

（四）股份增持与股份回购的价格区间

本行主要股东、本行及本行董事和高级管理人员进行股份增持或股份回购的价格区间将参考本行每股净资产并结合本行当时的财务状况和经营状况确定。最近一期审计基准日后，因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等情况导致本行每股净资产出现变化的，则每股净资产进行相应调整。

本行拟进行股份回购时，董事会确定回购股份的价格区间以后，需要提交本行股东大会审议。

五、发行人、持股 5%以上股东及董事、监事、高级管理人员关于信息披露无违规的承诺

1、发行人承诺：

本行招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门做出上市公司存在上述事实的最终认定或生效判决后 5 个交易日

内召开董事会，并将按照董事会、股东大会审议通过的股份回购具体方案回购本公司首次公开发行的全部新股，回购价格不低于本公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息。如本公司上市后有利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。

若招股意向书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失且相关数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，将承担相应的法律责任。

2、持股 5%以上的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：

公司招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，其将在中国证监会或人民法院等有权部门做出公司存在上述事实的最终认定或生效判决后，其承诺督促公司根据相关法律法规及公司章程履行决策程序，回购公司首次公开发行的全部新股。其承诺依法购回已转让的原限售股份，购回价格不低于公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息，并根据相关法律法规规定的程序实施。如公司上市后有利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。

公司招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，其将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。

3、公司全体董事、监事和高级管理人员承诺：

本行首次公开发行股票招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本行首次公开发行股票招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，其将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。

六、董事、高级管理人员对本次发行摊薄即期回报采取填补措施的承诺

本行董事、高级管理人员承诺忠实勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的

合法权益，并根据中国证监会相关规定对本行填补即期回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害兰州银行利益；

2、承诺对本人的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用兰州银行资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；

4、承诺积极推动兰州银行薪酬制度的完善，使之更符合即期填补回报的要求；支持兰州银行董事会、董事会提名与薪酬考核委员会在制定、修改和补充兰州银行薪酬制度时与兰州银行填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、在中国证监会、深圳证券交易所另行发布摊薄即期填补回报措施及其承诺的相关意见及实施细则后，如果兰州银行的相关规定及本人承诺与该等规定不符时，本人承诺将立即按照中国证监会及深圳证券交易所的规定出具补充承诺，并积极推进兰州银行作出新的规定，以符合中国证监会及深圳证券交易所的要求；

6、本人承诺全面、完整、及时履行兰州银行制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任何有关填补回报措施的承诺。若本人违反该等承诺，给兰州银行或者其股东造成损失的，本人愿意：

（1）在股东大会及中国证监会指定报刊公开作出解释并道歉；

（2）依法承担对兰州银行和/或其股东的补偿责任；

（3）无条件接受中国证监会和/或深圳证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则， 对本人作出的处罚或采取的相关监管措施。

七、中介机构关于申报材料的承诺

1、保荐机构中信建投证券股份有限公司承诺：

中信建投证券已按照《公司法》、《证券法》、《首次公开发行股票并上市管理办法》、《证券发行上市保荐业务管理办法》等的规定，秉持独立、客观、公正的原则，诚实守信、勤勉尽责地对发行人进行了全面尽职调查，确认其符合首次公开发行股票并上市的法定条件。本次发行并上市过程中，中信建投证券所出具的申请文件中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承诺对该等文件的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。如因中信建投证券未勤勉尽责

而导致上述文件对本次发行的重大事件作出违背事实真相的虚假记载、误导性陈述，或者在披露信息时发生重大遗漏、不正当披露，致使投资者在证券交易中遭受实际损失的，中信建投证券承诺将与发行人及其他相关过错方积极、主动地就该等实际损失向投资者依法承担个别的或连带的赔偿责任，确保投资者的合法权益得到有效保护。

保荐人承诺因其为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。

2、发行人律师北京大成律师事务所承诺：

北京大成律师事务所郑重承诺：如因北京大成律师事务所为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，经司法机关生效判决认定后，北京大成律师事务所将依法赔偿投资者因本所制作、出具的文件所载内容有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏而遭受的损失。

有权获得赔偿的投资者资格、损失计算标准、赔偿主体之间的责任划分和免责事由等，按照《证券法》、《最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》（法释[2003]2 号）等相关法律法规的规定执行，如相关法律法规相应修订，则按届时有效的法律法规执行。

北京大成律师事务所将严格履行生效司法文书确定的赔偿责任，并接受社会监督，确保投资者合法权益得到有效保护。

3、审计机构致同会计师事务所（特殊普通合伙）承诺：

因致同会计师事务所（特殊普通合伙）为发行人首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。致同会计师事务所（特殊普通合伙）能证明无执业过错的除外。

八、持股 5%以上股东关于减持股份的承诺

兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团作为发行人持股 5%以上股东，其未来持续看好公司以及所处行业的发展前景，愿意长期持有公司股票；其认为上市即公开发行股份的行为是公司融资的一种重要手段，而非短期套利的投机行为。因此，其将会在较长一定时期较稳定持有公司的股份。

如其计划在股份锁定期满后 2 年内减持其持有的部分或全部发行人股份的，

其承诺所持股份的减持计划如下：（1）减持满足的条件。自本行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务。（2）锁定期延长安排。本行上市后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有公司股票的锁定期限自动延长 6 个月。（3）限售期满后两年内，其将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的 1%；采取大宗交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的 2%，约束交易受让方在受让后 6 个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的 5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行。（4）减持价格安排。其在股份锁定期满后 2 年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的发行人股份的 100%，减持价格不低于公司首次公开发行股票的股票发行价；（5）信息披露义务。持股锁定期满后，其如确定依法减持公司股份的，应提前三个交易日通过公司发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；（6）减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；（7）其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；（8）如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。

九、新聘董事、监事和高级管理人员对承诺的履行安排

对于未来新聘任的董事、监事和高级管理人员，本行将敦促其在取得任职资格后依照原董事、监事或高级管理人员的标准尽快出具相关承诺，并督促其与原董事、监事或高级管理人员共同履行相关承诺。

十、未履行承诺约束措施的承诺

（一）本行关于未履行承诺约束措施的承诺

本行将严格履行本行就首次公开发行境内人民币普通股股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督，并承诺如下：

“1、本行将严格按照在首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

2、如本行承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本行无法控制的客观原因导致的除外），本行将采取以下措施：

（1）及时、充分披露本行承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因，并向股东和社会公众投资者道歉；

（2）向本行投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

（3）将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议；

（4）本行将对相关责任人进行调减或停发薪酬或津贴、职务降级等形式处罚。

3、如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本行无法控制的客观原因导致本行承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本行将采取以下措施：

（1）及时、充分披露本行承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

（2）向本行的投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护本行投资者的权益；

（3）将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议。

4、本行在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本行在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

（二）持股 5%以上的内资股股东关于未履行承诺约束措施的承诺

兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团作为本行持股 5%以上的内资股股东，就未能履行承诺时应适用的约束措施承诺如下：

“1、本单位将严格按照本单位在兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

2、若本单位未能履行承诺的各项义务和责任，则本单位承诺采取以下措施

予以约束：

（1）如本单位未能履行公开承诺事项的，本单位应当向兰州银行说明原因，并由兰州银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本单位未履行公开承诺事项的具体原因，同时，本单位应向兰州银行的投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

（2）因本单位未能履行承诺事项而致使兰州银行遭受损失的，本单位将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿；

（3）因本单位未履行承诺事项而致使兰州银行遭受中国证券监督管理委员会或证券交易所作出的处罚，自兰州银行遭受处罚之日起至处罚执行完毕之日止，本单位放弃所享有的在兰州银行股东大会或委派董事（如有）在兰州银行董事会上的投票权；

（4）如公众投资者因信赖本单位承诺事项进行交易而遭受损失的，本单位将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

3、本单位在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本单位在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

（三）本行董事、高级管理人员关于未履行承诺约束措施的承诺

本行董事、高级管理人员，就本行首次公开发行 A 股股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督，并承诺如下：

“1、本人将严格按照本人在兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

2、如本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致的除外），本人将采取以下措施：

（1）如本人未能履行公开承诺事项的，本人应当向兰州银行说明原因，并由兰州银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本人未履行公开承诺事项的具体原因，并向股东和社会公众投资者道歉；

（2）本人应向兰州银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护兰州银行及其投资者的权益；

（3）本人违反本人承诺所得收益将归属于兰州银行，因此给兰州银行或投资者造成损失的，将依法对兰州银行或投资者进行赔偿。若本人从兰州银行处领

取工资、奖金和津贴等报酬的，则本人同意兰州银行停止向本人发放工资、奖金和津贴等，并将此直接用于执行未履行的承诺或用于赔偿因未履行承诺而给兰州银行或投资者带来的损失。

3、如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本人将采取以下措施：

（1）通过兰州银行及时、充分披露本人承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

（2）向兰州银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护兰州银行及其投资者的权益。

4、本人在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本人在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

十一、特别风险提示

（一）不能有效维持贷款质量的风险

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额分别为 36.54 亿元、34.07 亿元、43.04 亿元、36.83 亿元，不良贷款率分别为 1.71%、1.75%、2.44%、2.25%。本行近年来不良贷款余额和不良贷款率较高，主要受宏观经济形势影响，部分企业还款能力下降，本行下调了部分贷款评级。

本行能否持续成长很大程度上取决于能否有效管理信用风险，保证贷款的质量。虽然近年来本行已制定了《兰州银行全面风险管理办法》、《兰州银行压力测试管理办法》等制度以及多项其他措施控制不良贷款率水平，但是本行依然面临现有或日后向客户提供的贷款组合质量下降的风险。中国经济增速放缓及其他不利的宏观经济趋势等因素均可能对本行借款人在日常运营、财务和流动性方面造成负面影响，从而降低该等借款人偿还本行债务的能力，使得贷款组合质量下降。此外，尽管本行一直致力于改善信贷风险管理的政策、流程和体系，但也无法保证信贷风险管理政策、流程和体系能够达到本行预期的水平。若本行的信贷风险管理政策、流程和体系未能有效运作，可能导致本行贷款组合质量下降。贷款质量下降将可能会导致不良贷款数量增加，从而对本行财务状况和经营业绩产生不利影响。

（二）与投资业务相关的风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资分别为 351.64 亿元、597.33 亿元、243.46 亿元和 0.08 亿元，主要包括国债、金融债、同业存单、资管计划和向金融机构购买的理财产品等。

国债和政策性金融债券以国家信用或准国家信用为担保，信用风险较低。如果商业银行金融债、同业存单和其他债券的发行人在资信情况和偿债能力方面出现重大风险，或理财产品、资管计划和信托计划的底层资产出现信用危机，则可能出现到期无法偿还的情形，本行的投资可能要承担一定的信用风险。

（三）与本行信贷承诺与担保相关的风险

本行的表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证和保函等，该等表外业务在适用的会计准则下一般不计入资产负债表，而构成或有资产或者或有负债。

本行将表外业务纳入了全面风险监管体系。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。尽管如此，本行无法保证这些措施能够确保不发生客户和担保人违约的情形。如果本行不能就这些承诺从客户处得到及时且足额的偿付，本行将垫付资金，且在实现本行的抵押权或质押权并追索客户和担保人的还款责任后，本行仍可能承担部分损失风险，进而对本行的财务状况和经营成果造成不利影响。

（四）利率风险

净利息收入是本行盈利的主要来源，若人民银行调整存贷款利率水平或市场利率出现波动，将对本行的净利息收入带来一定影响。自 2013 年 7 月 20 日起，人民银行已全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率 0.7 倍下限，贷款利率由金融机构根据商业原则自主确定。自 2015 年 10 月 24 日起，人民银行已全面放开金融机构存款利率管制，取消中国人民银行基准利率的 1.5 倍存款利率上限，存款利率由金融机构根据商业原则自主确定。随着利率市场化进程的不断加快和行业竞争的不断加剧，存贷款利率受市场影响的程度将逐步加大，进而使银行成本和收益的不确定性增加。生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

随着利率的波动，银行由于客户行使存款和贷款期限的选择权而可能承受利率风险。尤其对固定利率业务而言，利率变动可能会引起客户提前归还贷款本息

和提前支取存款。当利率上升时，存款客户会提前支取低利率存款，再以较高的利率存为新的定期存款，增加了本行的利息支出；当利率下降时，贷款客户会提前归还高利率贷款，再以较低的利率重新贷款，减少了本行的利息收入。

利率变化除影响银行净利息收入变化外，还会引致银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动。若资产与负债结构不平衡，利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，对本行盈利水平以及资本充足程度带来不确定的风险。另外，利率波动会对本行计入交易性金融资产账户的债券投资组合的价值产生影响。市场利率上升或投资者预期市场利率将上升时，通常会导致该部分债券价格下跌，本行债券投资组合的评估市值将下降，进而对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

（五）信贷集中于若干客户和行业带来的集中度风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行最大十家借款人发放贷款合计 138.77 亿元，占本行客户贷款总额的 6.48%，占本行资本净额的 41.37%。如果本行最大十家贷款客户的贷款质量下降，可能会导致不良贷款增加，进而使本行资产质量、经营业绩和财务状况将受到不利影响。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行公司贷款（不含贴现）总额占本行贷款总额的 63.55%，涉及较多行业，行业分布比较分散，其中相对集中的行业有建筑业、房地产业、批发和零售业、制造业，四个行业的贷款占公司贷款（不含贴现）总额的比例分别为 16.45%、14.40%、13.28%和 10.02%。如果上述行业由于经济环境或国家政策影响出现较大的下滑，本行在这些行业贷款就有可能遭受损失，进而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况造成不利影响。

（六）信贷集中于兰州地区的风险

本行主要在兰州地区开展经营，大部分业务集中在兰州地区。截至 2021 年 6 月 30 日，本行 68.84%的贷款来源于位于兰州地区的客户，且大部分分支机构分布在兰州地区。

为进一步降低业务区域集中的风险，本行在甘肃省酒泉市、天水市、敦煌市、定西市、武威市、庆阳市、临夏州、嘉峪关市、张掖市、金昌市、白银市、陇南市、平凉市、兰州新区、甘南州等市州设立了分支行并在甘肃省榆中县投资设立了甘肃兰银金融租赁股份有限公司。本行将根据市场情况，在取得监管部门批复后，结合本行目前的经营状况，有计划、有步骤地推动跨区域经营，实现贷款投

向地域更加多元化。

但在短期内，本行大部分的贷款、存款、收入和利润仍将来源于兰州地区。如果兰州地区经济发展发生重大下滑，导致本行客户经营和信用状况发生恶化，将可能对本行的资产质量、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

（七）房地产业和建筑业贷款的风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行对公房地产业和建筑业贷款余额分别为 195.82 亿元和 223.67 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例为 9.15%和 10.45%，本行个人住房贷款余额为 297.99 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例为 13.93%，截至报告期末，本行对公房地产业贷款、对公建筑业贷款、个人住房贷款合计占贷款和垫款总额的比例为 33.53%。

如果未来我国宏观经济形势、国家法律、法规、政策发生变动，或者其他因素等造成房地产行业不利变化，房地产市场出现长期性和极端性调整或变化，或者本行在房地产信贷管理方面出现问题，均有可能对本行房地产行业贷款质量以及相关贷款业务未来增长速度产生不利影响，进而影响本行资产质量、经营业绩和财务状况。

十二、财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况

（一）审阅意见

本行经审计财务报表的审计截止日为 2021 年 6 月 30 日。发行人会计师对本行 2021 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2021 年 1-9 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表以及财务报表附注进行了审阅，并出具了“致同审字（2021）第 110A024473 号”《审阅报告》。审阅意见如下：

“根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映兰州银行合并及公司的财务状况、经营成果和现金流量”

本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员已经认真审阅了公司 2021 年 1-9 月份的财务报表，保证该等财务报表所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人已经认真审阅了

2021 年 1-9 月份的财务报表，保证该等未经审计财务报表的真实、准确、完整。

（二）2021 年 1-9 月业绩情况

本行截至 2021 年 9 月 30 日及 2021 年 1-9 月合并报表主要财务数据如下（未经审计，但已经审阅）：

单位：亿元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产总额	4,007.01	3,623.19
其中：贷款及垫款	2,086.09	1,890.15
负债总额	3,719.45	3,348.87
其中：吸收存款	3,103.46	2,863.63
所有者权益	287.56	274.32
归属于母公司所有者权益合计	284.57	271.52
项目	**2021 年 1-9 月**	**2020 年 1-9 月**
营业收入	59.82	45.75
营业利润	13.78	4.90
利润总额	13.60	4.75
净利润	12.93	6.37
归属于母公司所有者的净利润	12.54	6.00
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	13.15	5.61
经营活动产生的现金流量净额	90.95	23.86

2021 年 1-9 月，本行资产负债状况总体良好，资产负债增速稳健。截至 2021 年 9 月末，公司资产合计金额为 4,007.01 亿元，较上年末增加 10.59%。其中，本行发放贷款及垫款为 2,086.09 亿元，较 2020 年末增长 10.37%；截至 2021 年 9 月末，本行负债总额 3,719.45 亿元，较上年末增加 11.07%。其中，吸收存款为 3,103.46 亿元，较 2020 年末增长 8.37%。归属于母公司所有者权益合计金额为 284.57 亿元，较上年末增加 4.81%。

2021 年 1-9 月，公司实现营业收入 59.82 亿元，较上年同期增加 30.75%；归属于母公司所有者的净利润为 12.54 亿元，较上年同期增加 108.86%；扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润为 13.15 亿元，较上年同期增加 134.42%，本行经营业绩较去年同期大幅提升。

2021 年 1-9 月发行人的非经常性损益为-0.61 亿元，同比变动幅度为-256.29%，主要为非流动性资产处置损益、股票投资收益和公允价值变动损益所

致，公司 2021 年 1-9 月的归属于公司普通股股东的非经常性损益占归属于母公司所有者的净利润比例为 4.89%。

财务报告审计截止日后，本行主营业务未发生重大变化，本行经营的内外部环境未发生重大不利变化，本行经营情况总体稳健，未来持续经营能力不存在重大不确定性。本行将继续做好主业，积极落实国家政策，服务实体经济，并同步做好风险防范和化解，不断完善公司治理，持续为股东带来稳定投资回报。

以上财务信息未经审计，致同会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2021 年 9 月 30 日的合并及公司资产负债表，2021 年 1-9 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表，2021 年 7-9 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表以及财务报表附注进行了审阅。

（三）2021 年业绩预计情况

结合当前市场趋势及公司实际经营情况，经初步测算，兰州银行预计公司 2021 年营业收入为 78.15-79.32 亿元，同比增长 7.00%-8.60%；预计实现净利润约 15.77-16.87 亿元，同比增长 2.90%-10.05%；预计实现归属于母公司所有者净利润 15.27-16.37 亿元，同比增长 2.29%-9.66%；预计实现扣除非经常性损益后归属于母公司所有者净利润 15.87-16.98 亿元，同比增长 79.38%-91.85%。上述 2021 年度业绩情况仅为公司初步预计结果，未经会计师审计或审阅，且不构成本行的盈利预测，亦不构成业绩承诺，敬请广大投资者注意投资风险。

十三、本次公开发行股票均为公开发行的新股，本行股东不公开发售其持有的股份。

第一章 释 义

本招股意向书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行/本集团/发行人/本公司/公司/兰州银行	指	兰州银行股份有限公司（曾用名“兰州市商业银行股份有限公司”、“兰州城市合作银行”）
本次发行/本次公开发行	指	本行根据本招股意向书所载条件首次公开发行人民币普通股的行为
保荐人/保荐机构/主承销商/中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
发行人律师/大成律师	指	北京大成律师事务所
申报会计师/致同会计师	指	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
国家统计局	指	中华人民共和国国家统计局
国家审计署	指	中华人民共和国审计署
国家税务总局	指	中华人民共和国国家税务总局
人民银行/央行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
银监会/中国银监会	指	国务院机构改革前的中国银行业监督管理委员会
国家外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
甘肃银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会甘肃监管局
甘肃银监局	指	中国银行业监督管理委员会甘肃监管局，中国银行保险监督管理委员会甘肃监管局前身之一
甘肃省国资委	指	甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会
兰州市国资委	指	兰州市人民政府国有资产监督管理委员会
兰州市金融办	指	兰州市人民政府金融工作办公室
兰州市市监局	指	兰州市市场监督管理局
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
兰州市商业银行	指	兰州市商业银行股份有限公司
兰州国投	指	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司
华邦控股	指	华邦控股集团有限公司
天庆房地产	指	兰州天庆房地产开发有限公司
盛达集团	指	甘肃盛达集团有限公司（原甘肃盛达集团股份有限公司）
深圳正威	指	深圳正威（集团）有限公司
兰银租赁	指	甘肃兰银金融租赁股份有限公司
五大商业银行/五大银行/大型商业银行	指	中国工商银行股份有限公司（“中国工商银行、工商银行”）、中国农业银行股份有限公司（“中国农业银行、农业银行”）、中国银行股份有限公司（“中国银行”）、中国建设银行股份有限公司（“中国建

		设银行、建设银行”）和交通银行股份有限公司（“交通银行”）
中国邮政储蓄银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
股份制商业银行	指	招商银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、广东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、深圳发展银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司和渤海银行股份有限公司
国开行	指	国家开发银行
中国银联	指	中国银联股份有限公司
中国银河、银河证券	指	中国银河证券股份有限公司
企业会计准则	指	财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定
本行章程/公司章程/《公司章程》	指	《兰州银行股份有限公司章程》
《公司章程（草案）》	指	为本次发行之目的，按照《上市公司章程指引》等全面修订的《公司章程》，已经本行 2017 年第 1 次临时股东大会审议通过，将自本行股票在证券交易所上市交易之日起生效
报告期/最近三年及一期	指	2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年
《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》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《中国人民银行法》	指	《中华人民共和国中国人民银行法》
《银行业监督管理法》	指	《中华人民共和国银行业监督管理法》
《首发办法》	指	《首次公开发行股票并上市管理办法》
《资本管理办法》	指	《商业银行资本管理办法（试行）》（2013 年 1 月 1 日施行）
资本充足率	指	根据 2013 年 1 月 1 日起实施的《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行持有的、符合上述规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合上述规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合上述规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
巴塞尔资本协议/巴塞尔资本协议 I	指	巴塞尔银行监管委员会于 1988 年制定的关于银行资本计算和资本标准的《巴塞尔资本协议》

巴塞尔新资本协议/巴塞尔资本协议 II	指	巴塞尔银行监管委员会于 2004 年制定的《新巴塞尔资本协议》
巴塞尔资本协议 III	指	巴塞尔银行监管委员会于 2010 年制定的《第三版巴塞尔资本协议》
不良贷款	指	按照《贷款风险分类指引》对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”、“损失”类贷款
GDP	指	Gross Domestic Product，即国内生产总值
IT	指	Information Technology，即信息科技
ATM	指	Automatic Teller Machine，即银行自动柜员机
VTM	指	Video Teller Machine，即远程视频柜员机
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、人民币千元、人民币万元、人民币亿元

本招股意向书中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，均为四舍五入所致。

第二章 概 览

本概览仅对招股意向书全文做扼要提示，投资者作出投资决策前，应认真阅读招股意向书全文。

一、发行人基本情况

（一）概况

发行人名称：	兰州银行股份有限公司
发行人英文名称：	BANK OF LANZHOU CO., LTD.
中文简称：	兰州银行
住所：	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号
法定代表人：	许建平
注册资本：	5,126,127,451 元

（二）本行的简要历史沿革

本行是甘肃省境内第一家具有独立法人地位的地方性股份制商业银行，是在原兰州市 55 家城市信用社及 1 家信用社联社基础上，由地方财政、法人和自然人发起设立。

发行人于 1996 年 12 月 6 日经中国人民银行以银复[1996]424 号文批准筹建，于 1997 年 5 月 28 日经中国人民银行以银复[1997]221 号文批准开业，当时名称为“兰州城市合作银行”；1998 年 8 月，经人民银行和国家工商行政管理局核发的银发[1998]94 号文、人民银行甘肃省分行核发的甘银复[1998]40 号文批准，更名为“兰州市商业银行股份有限公司”；2008 年 5 月 23 日，经中国银监会银监复[2008]195 号文批准，更名为“兰州银行股份有限公司”。截至 2021 年 6 月 30 日，本行注册资本 5,126,127,451 元。

（三）本行的业务概况

作为一家总部设在兰州的城市商业银行，本行牢固树立科学发展理念，坚持发展为第一要务，加快改革创新步伐，大力实施经营转型战略，不断提升市场核心竞争力，促进规模、结构、质量、效益协调发展，保持在西部地区城市商业银

行的领先地位，致力于建设成为一家协调发展、富有特色、价值领先、社会认可的现代商业银行。

本行面对国内错综复杂的宏观经济形势，深入贯彻“严控风险、强化科技、优化结构、提升服务”的工作方针，各类风险得到有效控制，业务结构、资产结构明显优化，科技创新能力不断增强，服务水平持续提升。报告期内，本行的业务取得了快速发展，在资产规模、资产质量、盈利能力、资本实力等方面均取得了显著的提升和进步。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团总资产为 3,962.69 亿元，资本充足率为 12.30%，一级资本充足率为 10.20%，核心一级资本充足率为 8.37%。

根据英国《银行家》杂志最新公布的“2020 年全球银行 1000 强”排名，按一级资本排名，本行位列第 359 位，比上年提升 3 位；按资产规模排名，位列第 334 位，比上年提升 15 位。

二、发行人主要股东情况

本行无控股股东和实际控制人。截至本招股意向书签署日，本行持股 5%以上的股东的基本情况如下：

（一）兰州市财政局

兰州市财政局是兰州市政府主管全市财政工作的职能部门，是本行发起人股东之一。兰州市财政局为机关法人，地址为兰州市城关区中山路 46 号。

截至本招股意向书签署日，兰州市财政局持有本行 498,058,901 股股份，占本行总股本的 9.72%，是本行第一大股东。

（二）兰州国投

兰州国资投资（控股）建设集团有限公司为本行第二大股东。兰州国投成立于 2005 年 10 月，是兰州市国资委下属兰州建设投资（控股）集团有限公司控股的国有全资企业，经营范围为：国有股权和资产的经营管理、产业投资、拆迁拆除、工程建设、项目代建、房地产开发、物业管理、破产关门企业人员托管及市政府和市政府国资委授权的其他经营事项。截至 2021 年 6 月 30 日，兰州国投注册资本为 250,000 万元，住所为甘肃省兰州市城关区天水北路 337 号 2 层。

截至 2020 年 12 月 31 日，兰州国投总资产为 2,350,279.60 万元，净资产为 729,522.96 万元，2020 年度实现净利润 10,642.34 万元，以上数据未经审计。截

至 2021 年 6 月 30 日，兰州国投总资产为 2,371,273.38 万元，净资产为 717,415.82 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 10,281.09 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，兰州国投持有本行 403,381,000 股股份，占本行总股本的 7.87%。

（三）华邦控股

华邦控股集团有限公司为本行第三大股东。华邦控股成立于 2008 年 4 月，经营范围为：代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务;参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构;投资咨询服务;企业自有资金投资;创业投资;养老产业投资、开发;投资、开发、建设、经营管理物流设施;项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）;房地产投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）;投资管理服务;贸易咨询服务;贸易代理（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）。截至 2021 年 6 月 30 日，华邦控股注册资本为 222,803.7383 万元，住所为广州市海珠区广州大道南路 788 号自编 14 栋之 124 房。

截至 2020 年 12 月 31 日，华邦控股总资产为 3,091,036.96 万元，净资产为 1,207,974.23 万元，2020 年度实现净利润 26,697.63 万元，以上数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，华邦控股总资产为 3,579,449.84 万元，净资产为 1,380,737.99 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 23,679.97 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，华邦控股持有本行 297,451,000 股股份，占本行总股本的 5.80%。

（四）天庆房地产

兰州天庆房地产开发有限公司为本行第四大股东。天庆房地产成立于 2000 年 9 月，是甘肃天庆房地产集团有限公司的全资子公司，经营范围为：房地产开发、商品房销售，房屋租赁，二手房居间代理，建筑材料、装饰材料、矿产品、五金交电批发零售，供热服务，建筑施工，会议服务，园林绿化（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）。截至 2021 年 6 月 30 日，天庆房地产注册资本为 6,600 万元，住所为甘肃省兰州市城关区天庆大道 588 号。

截至 2020 年 12 月 31 日，天庆房地产总资产为 539,359.34 万元，净资产为 272,983.47 万元，2020 年度实现净利润 7,694.69 万元，以上数据未经审计。截至

2021 年 6 月 30 日，天庆房地产总资产为 547,222.95 万元，净资产为 283,074.55 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 10,091.08 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，天庆房地产持有本行 277,600,000 股股份，占本行总股本的 5.42%。

（五）盛达集团

甘肃盛达集团有限公司为本行第五大股东。盛达集团成立于 1998 年 1 月，控股股东为天水金都矿业有限责任公司。盛达集团经营范围为：矿产品加工及批发零售（不含特定品种）；黄金、白银的零售；化工产品的研究开发、批发零售(不含危险品)，橡胶制品、金属材料、建筑材料、装饰材料、普通机械、电子产品及通信设备（不含地面卫星接收设施）的批发零售；经营本企业自产产品及相关技术的出口业务，经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；动产和不动产租赁业务；信息技术服务、文化创意服务；商务辅助服务；知识产权服务，科技中介服务（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）。截至 2021 年 6 月 30 日，盛达集团注册资本为 100,000 万元，住所为甘肃省兰州市城关区农民巷 8 号之 1 号盛达金融大厦。

截至 2020 年 12 月 31 日，盛达集团总资产为 1,945,846.97 万元，净资产为 1,003,193.08 万元，2020 年度实现净利润 32,100.95 万元，以上数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，盛达集团总资产为 2,064,595.82 万元，净资产为 1,048,574.79 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 13,432.92 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，盛达集团持有本行 275,000,000 股股份，占本行总股本的 5.36%。

三、发行人的主要财务数据及财务指标

本行最近三年及一期的财务报表已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见审计报告。除非特别说明，下述数据均为本行合并口径财务数据及财务指标：

（一）合并资产负债表主要数据

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
总资产	396,269,385	362,319,222	336,682,707	303,902,130
发放贷款及垫款净额	208,175,540	189,014,791	170,359,952	158,604,689
总负债	368,255,110	334,887,262	314,964,128	282,651,781
吸收存款	299,246,935	286,362,602	271,014,119	238,216,222
股东权益	28,014,276	27,431,959	21,718,579	21,250,349
归属于母公司股东权益	27,711,706	27,152,247	21,462,684	21,014,080

（二）合并利润表主要数据

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	3,920,695	7,303,663	7,617,739	6,799,926
利息净收入	3,022,098	4,790,435	5,719,725	6,512,668
营业利润	816,562	1,576,185	1,677,431	2,940,516
利润总额	800,276	1,562,460	1,688,438	2,942,024
净利润	773,498	1,532,668	1,494,275	2,266,005
归属于母公司股东的净利润	750,641	1,492,850	1,464,217	2,247,578
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	802,154	884,922	1,097,796	2,238,575

（三）合并现金流量表主要数据

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流量净额	4,694,424	-4,663,481	-3,671,181	13,628,545
投资活动产生的现金流量净额	-6,491,065	-10,265,778	5,645,203	-11,110,957
筹资活动产生的现金流量净额	-333,877	3,144,832	1,683,592	-1,003,184
现金及现金等价物净增加额	-2,139,924	-11,792,531	3,659,463	1,518,448

（四）主要财务指标

本行按照《公开发行证券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）的要求计算的净资产收益率、每股收益如下：

单位：元

期间	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益（元）	稀释每股收益（元）
2021 年 1-6 月	归属于母公司普通股股东的净利润	2.80%	0.1230	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3.03%	0.1331	不适用
2020 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	6.86%	0.2912	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4.07%	0.1726	不适用
2019 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	7.07%	0.2856	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.30%	0.2142	不适用
2018 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	11.34%	0.4385	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.30%	0.4367	不适用

（五）主要监管指标

下表列示了审计后本行合并口径监管指标情况：

项目	一级指标	二级指标	指标标准（%）	2021 年 6 月 30 日（%）	2020 年 12 月 31 日（%）	2019 年 12 月 31 日（%）	2018 年 12 月 31 日（%）
风险水平类							
流动性风险	流动性比例[1]		≥25	52.99	52.80	54.37	49.51
	核心负债依存度[2]			72.54	76.12	79.31	74.25
	流动性缺口率[3]			1.21	11.49	10.43	6.61
	流动性覆盖率[4]		≥100	132.14	130.12	152.51	121.31
	存贷比[5]			72.29	68.78	65.28	66.44
信用风险	不良资产率[6]		≤4	1.51	1.61	2.07	2.06
		不良贷款率[7]	≤5	1.71	1.75	2.44	2.25
	贷款拨备率[8]		≥2.5	3.34	3.18	3.91	3.15
	拨备覆盖率[9]		≥150	195.65	181.36	160.11	140.15
	单一集团客户授信集中度[10]		≤15	12.12	11.67	13.53	11.52
		单一客户贷款集中度[11]	≤10	4.57	4.60	5.85	6.18
	全部关联度[12]		≤50	28.65	34.34	41.79	30.54
市场风险	累计外汇敞口头寸比例[13]		≤20	1.07	0.63	0.06	0.02
风险抵补类							
盈利能力	成本收入比[14]		≤35	27.23	29.49	30.99	33.29
准备金充足程度	资产损失准备充足率[15]		≥100	292.65	337.60	418.83	275.00
		贷款损失准备充足率[16]	≥100	290.81	328.76	401.64	312.00
资本充足程度[17]	资本充足率		≥10.5	12.30	13.26	11.76	12.29

项目	一级指标	二级指标	指标标准（%）	2021 年 6 月 30 日（%）	2020 年 12 月 31 日（%）	2019 年 12 月 31 日（%）	2018 年 12 月 31 日（%）
	一级资本充足率		≥8.5	10.20	11.08	9.50	10.27
	核心一级资本充足率		≥7.5	8.37	9.05	9.50	10.27

注：
（1）流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。
（2）核心负债依存度=核心负债/总负债×100%。
（3）流动性缺口率=流动性缺口/90 天内到期表内外资产×100%。
（4）流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金流出量×100%。
（5）存贷比=贷款总额/存款总额×100%，贷款总额、存款总额的取数口径根据《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》（银监发[2014]34 号）有所调整。
（6）不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%。
（7）不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。
（8）贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款×100%。
（9）拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款×100%。
（10）单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%。
（11）单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。
（12）全部关联度=全部关联方授信总额/资本净额×100%。
（13）累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额×100%。
（14）成本收入比率=营业费用/营业收入×100%。
（15）资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备×100%。
（16）贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/实际应提准备×100%。
（17）根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，核心一级资本充足率，一级资本充足率和资本充足率计算公式为：
核心一级资本充足率＝（核心一级资本净额-对应的扣减项）／风险加权资产×100%
一级资本充足率＝（一级资本净额-对应的扣减项）／风险加权资产×100%
资本充足率＝（总资本-对应的扣减项）／风险加权资产×100%。

四、本次发行情况

（一）股票种类：人民币普通股（A 股）

（二）每股面值：人民币 1.00 元

（三）本次发股票数量：本次发行股票数量为 569,569,717 股，不低于发行后总股本的 10%（含 10%）（最终发行数量以证券监管部门核准数量为准）。本次发行采取全部发行新股方式，不涉及转让老股。

（四）发行方式：采用网下向询价对象配售以及网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会认可的其他方式

（五）发行对象：符合资格的询价对象和持有深圳证券交易所股票账户卡的自然人、法人及其他机构等投资者（国家法律、行政法规、规范性文件及公司需遵守的其他监管要求所禁止购买的除外）

（六）承销方式：余额包销方式

（七）上市地点：深圳证券交易所

五、募集资金用途

本行本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实本行资本金，以提高资本充足水平，增强综合竞争力，提升股东价值。扣除发行费用后，本行拟使用本次公开发行募集资金净额用于补充本行资本金的数额为 1,968,333,481.41 元。

第三章 本次发行概况

一、本次发行基本情况

股票种类：	人民币普通股（A 股）
每股面值：	人民币 1.00 元
本次发行规模：	本次发行股票数量为 569,569,717 股，不低于发行后总股本的 10%（含 10%）（最终发行数量以证券监管部门核准数量为准）。本次发行采取全部发行新股方式，不涉及转让老股。
每股发行价格：	【】元（通过网下投资者询价、由发行人与主承销商协商确定发行价格或证券监管部门认可的其他方式）
发行市盈率：	【】倍（每股发行价格除以2020年度每股收益计算，其中每股收益按照2020年经审计的扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司普通股股东的净利润除以本次发行后的总股本计算）
发行后每股收益：	【】元（按发行人 2020 年经审计的扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司普通股股东的净利润除以本次发行后的总股本计算）
发行前每股净资产：	4.4308元（按截至2021年6月30日经审计的扣除其他权益工具后归属于母公司普通股股东的所有者权益除以当时的总股本计算）
发行后每股净资产：	【】元（按截至2021年6月30日经审计的扣除其他权益工具后归属于母公司普通股股东的所有者权益基础上加上本次发行募集资金净额除以发行后总股本计算）
发行市净率：	【】倍（按发行价格除以本次发行后每股净资产计算）
发行方式：	采用网下向询价对象配售以及网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会认可的其他方式
发行对象：	符合资格的询价对象和持有深圳证券交易所股票账户卡的自然人、法人及其他机构等投资者（国家法律、行政法规、

规范性文件及公司需要遵守的其他监管要求所禁止购买的除外）

承销方式： 余额包销方式

募集资金总额和净额： 【】元，扣除发行费用后，募集资金净额【】元

发行费用概算： 本次发行费用总额为 65,030,408.28 元，其中：

（1）保荐及承销费 52,720,889.69 元；

（2）审计及验资费 4,433,962.26 元；

（3）律师费 1,292,452.83 元；

（4）用于本次发行的信息披露费 5,367,924.53 元；

（5）发行手续费及其他费用等 1,215,178.97 元。

以上费用均不含增值税。

上市地点： 深圳证券交易所

二、有关本次发行的重要时间安排

发行安排及初步询价公告刊登日期：2021 年 12 月 7 日

询价时间：2021 年 12 月 9 日

发行公告刊登日期：2021 年 12 月 14 日

申购日期：2021 年 12 月 15 日

缴款日期：2021 年 12 月 17 日

预计股票上市日期： 本次股票发行结束后将尽快申请在深交所上市

三、本次发行有关当事人

（一）发行人：兰州银行股份有限公司

住所：甘肃省兰州市酒泉路 211 号

法定代表人：许建平

邮政编码：730030

经办人：张少伟、祝伟

电话：0931-4600239

传真：0931-4600239

（二）保荐人（主承销商）：中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

通讯地址：北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 9 层

法定代表人：王常青

保荐代表人：曾琨杰、田斌

项目协办人：胡德波

项目经办人：吕晓峰、郭瑛英、刘连杰、贺星强、王健、田文明、沈亦清、史记威、王惺文、顾京洪、许啸虎

电话：010-65608237

传真：010-65185227

（三）发行人律师：北京大成律师事务所

住所：北京市朝阳区东大桥路 9 号侨福芳草地大厦 7 层

负责人：彭雪峰

经办律师：张刚、成祥波

联系电话：010-58137799

传真：010-58137799

（四）保荐人（主承销商）律师：北京市金杜律师事务所

住所：北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层

负责人：王玲

经办律师：唐丽子、高照

联系电话：010-58785588

传真：010-58785599

（五）会计师事务所：致同会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场 5 层

首席合伙人：李惠琦

经办注册会计师：傅智勇、张林福

联系电话：010-85665711

传真：010-85665957

（六）验资机构：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 1101 室

执行事务合伙人：黄锦辉

经办注册会计师：王东海、薛业精（已离职）

联系电话：0931-8722260

传真：0931-8722260

（七）资产评估机构：北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东兴隆街 56 号 6 层 615

法定代表人：闫全山

经办资产评估师：杨发荣、崔云文（已离职）

联系电话：0931-8722093

传真：0931-8722093

（八）股票登记机构：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

地址：广东省深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 22-28 楼

联系电话： 0755-21899999

传真： 0755-21899000

（九）申请上市的交易所：深圳证券交易所

地址：广东省深圳市福田区深南大道 2012 号

联系电话： 0755-88668888

传真：0755-88668888

（十）收款银行：北京农商银行商务中心区支行

开户名：中信建投证券股份有限公司

银行帐号：0114020104040000065

除本招股意向书另有披露外，本行与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及项目经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系，本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员、经办人员之间也不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

第四章 风险因素

敬请投资者在评价本行此次发行的股票时，除本招股意向书提供的其他资料外，还应特别认真地考虑下述各项风险因素。

一、与本行业务有关的风险

（一）信用风险

信用风险是指商业银行开展银行业务时，借款人或交易对象不能按事先达成的协议履行义务的潜在可能性。信用风险是商业银行面临的主要风险之一，它不仅存在于贷款业务中，还存在于其他表内业务和表外业务中，如债券投资、同业拆借、承兑、担保、信用证和资金业务。根据本行开展业务的实际情况，主要集中在以下几类业务中：

1、贷款业务相关的风险

贷款业务是本行最主要的收入来源，2021 年 1-6 月、2020 年度、2019 年度、2018 年度，本行利息净收入分别占本行同期营业收入的 77.08%、65.59%、75.08%、95.78%，本行贷款和垫款利息收入分别占本行同期利息收入总额的 72.90%、71.71%、72.69%、68.59%。因此，与本行贷款业务相关的信用风险是本行面临的主要信用风险。

（1）不能有效维持贷款质量的风险

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额分别为 36.54 亿元、34.07 亿元、43.04 亿元、36.83 亿元，不良贷款率分别为 1.71%、1.75%、2.44%、2.25%。本行近年来不良贷款余额和不良贷款率较高，主要受宏观经济形势影响，部分企业还款能力下降，本行下调了部分贷款评级。

本行能否持续成长很大程度上取决于能否有效管理信用风险，保证贷款的质量。虽然近年来本行已制定了《兰州银行全面风险管理办法》、《兰州银行压力测试管理办法》等制度以及多项其他措施控制不良贷款率水平，但是本行依然面临现有或日后向客户提供的贷款组合质量下降的风险。中国经济增速放缓及其他不利的宏观经济趋势等因素均可能对本行借款人在日常运营、财务和流动性方面造

成负面影响，从而降低该等借款人偿还本行债务的能力，使得贷款组合质量下降。此外，尽管本行一直致力于改善信贷风险管理的政策、流程和体系，但也无法保证信贷风险管理政策、流程和体系能够达到本行预期的水平。若本行的信贷风险管理政策、流程和体系未能有效运作，可能导致本行贷款组合质量下降。贷款质量下降将可能会导致不良贷款数量增加，从而对本行财务状况和经营业绩产生不利影响。

（2）贷款减值准备计提不足的风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行的贷款减值准备余额为 71.49 亿元，减值准备与贷款总额的比率为 3.34%，拨备覆盖率为 195.65%。受甘肃地区经济发展放缓的影响，甘肃地区银行业不良贷款规模增速较快，不良贷款率高于全国整体水平。兰州银行致力于服务中小微企业，近年来资产质量也面临一定的下行压力。兰州银行多措并举地开展了违约贷款压降、违约贷款批量转让、不良贷款核销等工作，确保了资产质量总体稳定。

本行贷款损失准备受贷款组合质量、借款人财务状况、还款能力和还款意愿、抵押品的可变现价值、保证人的代偿能力、借款人所属的行业等多项因素影响。此外，本行贷款损失准备是否充足，很大程度上取决于本行用于确定损失准备的模型是否可靠以及数据收集的完整性和准确性。如果本行对影响贷款质量因素的评估和预测与实际发展情况不吻合，或贷款组合质量下降，模型的局限性以及数据收集系统的局限性可能导致本行提取的贷款损失准备不足以弥补实际损失，本行可能需要提取额外的损失准备，这可能导致利润下降，对本行的资产质量、经营业绩和财务状况造成不利影响。

（3）贷款担保方式的风险

本行截至 2021 年 6 月 30 日，本行抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款分别占贷款总额的 41.49%、16.12%、26.13%和 16.25%。

本行较大比例的贷款有抵押物或质押物作为担保，抵押物主要包括房地产、债权、有价证券、设备及存货以及其他抵押品。受宏观经济状况波动、法律环境变化、房地产市场政策调控变化及其他本行所不能控制的因素影响，该等抵押物或质押物的价值可能会波动或下跌，导致抵押物或质押物变现困难、可回收金额减少，对本行的经营情况和财务状况会造成不利影响。

本行部分贷款由借款人的关联机构或第三方提供的保证作为担保，一般并无

抵/质押物或其他资产权益支持。在借款人欠缺还款能力的情况下，如果保证人财务状况的显著恶化可能导致其履行保证责任的能力大幅下降，本行将遭受损失。此外，本行获得的保证也可能存在法律瑕疵，法院、仲裁机构可能判决保证人做出的保证无效，本行也可能无法获得预期的担保权益。

本行部分贷款是信用贷款，主要发放给资信情况较好的重点客户，一般情况下违约概率较小，但如果借款人经营情况发生严重恶化导致还款能力迅速下降或受其他因素影响导致不能偿还贷款本息，由于该类贷款没有相应担保，本行将遭受损失，进而对本行的经营业绩和财务状况造成影响。

（4）贷款期限结构风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行公司贷款中短期贷款（合同期限在一年及一年以内）占公司贷款的比例为 29.23%。根据以往经营惯例，此类贷款在到期后大部分均能继续转化为新的贷款。未来，考虑到宏观经济波动、行业环境变化等不可控因素，本行可能无法一直保持合理的贷款期限结构，从而引起贷款错配风险。

（5）信贷集中于若干客户和行业带来的集中度风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行最大十家借款人发放贷款合计 138.77 亿元，占本行客户贷款总额的 6.48%，占本行资本净额的 41.37%。如果本行最大十家贷款客户的贷款质量下降，可能会导致不良贷款增加，进而使本行资产质量、经营业绩和财务状况将受到不利影响。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行公司贷款（不含贴现）总额占本行贷款总额的 63.55%，涉及较多行业，行业分布比较分散，其中相对集中的行业有建筑业、房地产业、批发和零售业、制造业，四个行业的贷款占公司贷款（不含贴现）总额的比例分别为 16.45%、14.40%、13.28%和 10.02%。如果上述行业由于经济环境或国家政策影响出现较大的下滑，本行在这些行业贷款就有可能遭受损失，进而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况造成不利影响。

（6）信贷集中于兰州地区的风险

本行主要在兰州地区开展经营，大部分业务集中在兰州地区。截至 2021 年 6 月 30 日，本行 68.84%的贷款来源于位于兰州地区的客户，且大部分分支机构分布在兰州地区。

为进一步降低业务区域集中的风险，本行在甘肃省酒泉市、天水市、敦煌市、定西市、武威市、庆阳市、临夏州、嘉峪关市、张掖市、金昌市、白银市、陇南

市、平凉市、兰州新区、甘南州等市州设立了分支行并在甘肃省榆中县投资设立了甘肃兰银金融租赁股份有限公司。本行将根据市场情况，在取得监管部门批复后，结合本行目前的经营状况，有计划、有步骤地推动跨区域经营，实现贷款投向地域更加多元化。

但在短期内，本行大部分的贷款、存款、收入和利润仍将来源于兰州地区。如果兰州地区经济发展发生重大下滑，导致本行客户经营和信用状况发生恶化，将可能对本行的资产质量、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

（7）特殊行业风险

①房地产业和建筑业贷款的风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行对公房地产业和建筑业贷款余额分别为 195.82 亿元和 223.67 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例为 9.15%和 10.45%，本行个人住房贷款余额为 297.99 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例为 13.93%，截至报告期末，本行对公房地产业贷款、对公建筑业贷款、个人住房贷款合计占贷款和垫款总额的比例为 33.53%。

如果未来我国宏观经济形势、国家法律、法规、政策发生变动，或者其他因素等造成房地产行业不利变化，房地产市场出现长期性和极端性调整或变化，或者本行在房地产信贷管理方面出现问题，均有可能对本行房地产行业贷款质量以及相关贷款业务未来增长速度产生不利影响，进而影响本行资产质量、经营业绩和财务状况。

②政府融资平台贷款的风险

政府融资平台是指由地方政府及其部门、机构和所属事业单位等通过财政拨款或注入土地、股权等资产设立，承担政府投资项目投融资功能，并拥有独立法人资格的经济实体。本行政府融资平台贷款投放层级主要为地市级融资平台，投放区域主要为甘肃地区。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行政府融资平台贷款金额分别为 10.61 亿元、7.94 亿元、6.21 亿元、12.24 亿元，均为正常类贷款，平台公司家数分别为 2 家、2 家、2 家、3 家，报告期内平台融资占本行贷款总额比例分别为 0.50%、0.41%、0.35%、0.75%。

本行一贯重视政府融资平台贷款风险，通过多种风险缓释和管控手段防止本行政府融资平台贷款资产风险，并且政府融资平台贷款占公司贷款总额比例较

小。但尽管如此，也可能无法全面防范政府融资平台主体由于运作不规范、负债程度高和收入难以持续等情况引起的潜在风险。此外，由于地方财政收入主要来源于各项税费和土地出让收入，宏观经济波动、国家政策变化或房地产市场的波动也将对本行该类贷款质量产生不利影响。

③中小微企业贷款的风险

本行根据《中小企业划型标准规定》（工信部联企业[2011]300 号）的标准对中小微企业进行统计，截至 2021 年 6 月 30 日，本行拥有中小微企业贷款余额 1,039.18 亿元，占公司贷款（不含贴现）总额的 76.41%。相对于大型企业，中小微企业经营规模较小、抗风险能力较低、生命周期较短，更容易受到宏观经济政策调整、国际贸易壁垒、费用和成本上升、人民币升值以及自然灾害等因素影响。虽然风险较为分散，但如果国家政策、经济周期或市场因素等发生变化，较易导致中小微企业经营状况恶化进而出现偿债危机，可能会导致本行不良贷款增加，进而影响本行资产质量、经营业绩和财务状况。

④产能过剩行业贷款的风险

近年来，国务院及其他监管部门对产能过剩行业的信贷投放出台了一系列指导要求，限制对国家已经明确为严重产能过剩的产业中的企业和项目盲目发放贷款。本行坚持严格执行国家控制产能过剩的相关政策，严格限制向产能过剩企业和项目发放新的贷款。

根据《中国银监会办公厅关于印发<绿色信贷实施情况关键评价指标>的通知》(银监办发[2014]186 号)及其后附的《绿色信贷实施情况关键评价指标》，“两高一剩”行业包括棉印染精加工、毛染整精加工、炼铁、铁合金冶炼等 29 个子行业。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，发行人“两高一剩”行业贷款金额分别为 26.15 亿元、25.81 亿元、22.11 亿元、26.38 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 1.92%、2.11%、1.78%、2.19%。

整体来看，本行产能过剩行业贷款规模较小，占比较低，且本行的该类贷款客户经营情况较好，本行产能过剩行业贷款总体风险可控，贷款质量良好。但是，如果我国相关行业产能过剩的问题持续加重，相关企业经营情况出现不利变化，本行对上述行业的贷款质量将可能受到不利影响。如果上述行业产能过剩的情况持续不能得到缓解，国家将可能加大宏观调控力度，从而导致部分借款人经营环

境出现恶化，影响其偿债能力，对本行的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

⑤制造业、批发和零售业和农、林、牧、渔业贷款的风险

报告期各期末，制造业、批发和零售业贷款在兰州银行各行业贷款投向中占比较高。制造业、批发和零售业具有较强的顺周期性，当宏观经济状况不佳时，行业整体经营压力较大，影响投向这两个行业的贷款质量，从而可能对发行人盈利能力造成一定的负面影响。因此，如果制造业、批发和零售业处于经济周期底部，较易导致对应企业经营状况恶化进而出现偿债危机，使得贷款出现逾期，可能会导致本行不良贷款增加，进而影响本行资产质量、经营业绩和财务状况。

农、林、牧、渔业生产经营具有一定的季节性，生产过程中需要较大的集中性资金投入，且较易受自然风险影响，在传统行业转型升级的过程中，部分企业可能因短期无法适应行业变化而出现现金流紧张的情况，对本行资产质量和经营业绩造成不利影响。

2、与投资业务相关的风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资分别为 351.64 亿元、597.33 亿元、243.46 亿元和 0.08 亿元，主要包括国债、金融债、同业存单、资管计划和向金融机构购买的理财产品等。

国债和政策性金融债券以国家信用或准国家信用为担保，信用风险较低。如果商业银行金融债、同业存单和其他债券的发行人在资信情况和偿债能力方面出现重大风险，或理财产品、资管计划和信托计划的底层资产出现信用危机，则可能出现到期无法偿还的情形，本行的投资可能要承担一定的信用风险。

3、与本行信贷承诺与担保相关的风险

本行的表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证和保函等，该等表外业务在适用的会计准则下一般不计入资产负债表，而构成或有资产或者或有负债。

本行将表外业务纳入了全面风险监管体系。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。尽管如此，本行无法保证这些措施能够确保不发生客户和担保人违约的情形。如果本行不能就这些承诺从客户处得到及时且足额的偿付，本行将垫

付资金，且在实现本行的抵押权或质押权并追索客户和担保人的还款责任后，本行仍可能承担部分损失风险，进而对本行的财务状况和经营成果造成不利影响。

（二）市场风险

市场风险指因为市场价格（如利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不利变动而引起银行表内、表外业务损失的风险。市场风险存在于本行交易账户与银行账户中。

1、利率风险

净利息收入是本行盈利的主要来源，若人民银行调整存贷款利率水平或市场利率出现波动，将对本行的净利息收入带来一定影响。自 2013 年 7 月 20 日起，人民银行已全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率 0.7 倍下限，贷款利率由金融机构根据商业原则自主确定。自 2015 年 10 月 24 日起，人民银行已全面放开金融机构存款利率管制，取消中国人民银行基准利率的 1.5 倍存款利率上限，存款利率由金融机构根据商业原则自主确定。随着利率市场化进程的不断加快和行业竞争的不断加剧，存贷款利率受市场影响的程度将逐步加大，进而使银行成本和收益的不确定性增加。生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

随着利率的波动，银行由于客户行使存款和贷款期限的选择权而可能承受利率风险。尤其对固定利率业务而言，利率变动可能会引起客户提前归还贷款本息和提前支取存款。当利率上升时，存款客户会提前支取低利率存款，再以较高的利率存为新的定期存款，增加了本行的利息支出；当利率下降时，贷款客户会提前归还高利率贷款，再以较低的利率重新贷款，减少了本行的利息收入。

利率变化除影响银行净利息收入变化外，还会引致银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动。若资产与负债结构不平衡，利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，对本行盈利水平以及资本充足程度带来不确定的风险。另外，利率波动会对本行计入交易性金融资产账户的债券投资组合的价值产生影响。市场利率上升或投资者预期市场利率将上升时，通常会导致该部分债券价格下跌，本行债券投资组合的评估市值将下降，进而对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

2、汇率风险

汇率风险是指汇率不利变动而使本行表内表外业务发生损失的风险。本行汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本行所面临的汇率风险主要表现在：本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸；本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付；以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

人民币为非自由兑换货币，本行对外汇敞口可实施的控制措施有限。一旦汇率发生大幅波动，本行的资产质量、经营业绩和财务状况可能会遭受不利影响。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，本行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行制定了流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有国债、金融债等强流动性资产，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

尽管如此，但本行仍不能避免因宏观经济环境及其他社会因素变化导致信贷需求大幅增长、贷款承诺的大量履行、非预期的不良贷款增长、存款水平剧减等，可能造成本行资产与负债的期限不匹配、结构不合理而使本行存在的流动性风险。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。主要包括内外部欺诈、营业中断或信息科技系统故障等。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作和程序的标准出现偏差，业务人员违反规定以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，就有可能导致操作风险。

本行规范和强化操作风险管理，推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行。但也不排除因内部及外部环境变化、当事人认知程度不够、执行人未能严格执行现有制度、本行员工或第三方其他不当行为等，使内部控制无法完全发挥作用甚至失效，从而形成操作风险，则本行的业务、声誉和前景将有可能受到不利影响。

（五）其他可能存在的经营风险

1、业务快速扩展带来的风险

为满足客户需求并提升竞争力，本行持续深入推进创新转型的工作思路，不断扩大产品和服务范围，主要包括：（1）资产业务上，在小微业务稳健发展的同时加快拓展“三农”业务，截至 2021 年 6 月 30 日，全行涉农贷款余额达到 346.88 亿元。（2）服务方式与服务手段上，加大科技研发投入，大力发展金融科技；e 住 e 行累计发生交易量超过 4,695 笔，成交金额 21.16 亿元；手机银行新增开户数 16.80 万户，累计开户数为 243.63 万户。

本行因产品、服务扩张而面对多项风险和挑战，包括：

（1）本行在部分新业务领域缺乏经验、人员和技术，在不具有优势地位的业务领域可能无法形成有效的竞争力；

（2）本行的新产品或服务可能无法满足客户相关业务需求，或无法达到本行的盈利预期；

（3）本行的新产品或服务可能被竞争对手模仿；

（4）本行可能缺乏新业务相应的人力资源体系，难以招聘、培训和挽留相关领域的合格人才；

（5）本行可能无法成功提升信息技术系统、内部控制能力和风险管理能力，

以支持更多类型的产品和服务；

（6）本行可能无法为更多类型的产品和服务取得监管部门的批准。

如果本行因上述风险无法继续拓展业务领域，或者因不能完全满足客户在相关业务的需求而不被客户认可，使得本行的相关产品和服务可能无法达到预期业绩，本行的声誉、经营业绩和财务状况可能受到不良影响。

2、不能满足资本充足率要求的风险

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行需保持核心一级资本充足率不低于 7.5%、一级资本充足率不低于 8.5%和资本充足率不低于 10.5%，截至 2021 年 6 月 30 日，本行的核心一级资本充足率为 8.37%，一级资本充足率为 10.20%，资本充足率为 12.30%，符合中国银监会对资本充足率的要求。虽然本行报告期内的资本充足率符合相关规定，但未来的变化可能会影响本行满足资本充足率相关规定的能力，包括：

（1）资产质量下降引起的损失；

（2）业务迅速扩张令本行风险加权资产增加；

（3）中国银监会提高最低资本充足率要求；

（4）会计准则的变化或银行业监管机构有关商业银行资本充足率计算方式的规定或指引改变；

（5）本行所作投资的价值下降。

为保证本行资本充足率满足中国银监会对最低资本充足率的要求，本行未来也可能需要通过发行普通股、优先股、永续债、二级资本债券及其他资本工具增加核心资本或附属资本。同时，本行发行普通股、优先股、永续债及二级资本债券还需要符合监管部门对资本工具合格标准的有关监管规定。此外，本行增加资本可能受限于以下因素：

（1）本行未来的财务状况、经营业绩和现金流；

（2）政府监管部门必要的审批；

（3）本行的信用评级；

（4）商业银行及其他金融机构融资活动的整体市场情况；

（5）国内外经济、政治环境和其他状况。

如果未来本行需要增加资本，且以上因素可能会向不利的方向发展，本行可

能不能保证及时地以合理的商业条件取得所需资本。此外，中国银保监会可能会再度提高对资本充足率的要求，更改有关商业银行资本充足率计算方式。如果本行不能满足资本充足率的相关规定，中国银保监会可能会要求本行采取纠正措施，包括限制本行贷款和其他资产的增长、限制本行发行资本工具以提高资本充足率、拒绝批准本行开办的新业务以及限制本行宣派或分配股息等。这些措施可能对本行的声誉、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。

3、不能满足监管部门监管要求的风险

本行必须遵守国内监管机构的监管规定。我国银行业监管机构包括财政部、人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家税务总局、国家市场监督管理总局、国家外汇管理局、国家审计署等部门及其在各地的派出机构。这些机构会对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期或不定期的检查、审查和审计，并有权限根据其检查、审查和审计的结果按照法律、法规和指引的相关规定对本行采取监管措施或行政处罚。本行曾在上述审查、检查及审计中被发现未符合监管机构的相关规定和指引，并因此遭到罚款和其他处罚。

本行已采取在全行推广与培育合规理念工作，强调牢固树立合规操作是风险管理基础理念；加强对各项法律法规的学习，加强对新出台的业务管理办法、操作流程的合规性审查；全面开展各层级内部审计工作；严格把控关联交易风险等措施。对于本行不能满足监管部门监管要求的风险起到了较好的防范效果。

尽管如此，本行无法保证在未来始终满足监管要求和指引，或者在任何时候均能遵守一切适用法律及法规，如果本行因未能遵守相关规定和指引而遭受制裁、罚款和其他处罚，则本行的声誉、业务、财务状况及经营业绩将可能受到不利影响。

4、信息科技风险

本行的业务经营在很大程度上依赖于信息科技系统能否及时准确的处理业务运行中的数据和信息。本行的财务控制、风险管理、会计、人力资源、客户服务和其他内部系统、各分支行和主要数据处理中心之间的通讯网络的正常运行都需要信息科技系统的稳定运行作为保障，对于本行的业务以及有效参与市场竞争起着重要的作用。

本行已通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控

制，促进全行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高金融科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。报告期内，全行未发生重大信息科技风险事件。尽管如此，本行仍不能排除因交易数据的记录或处理有任何的失误或延误、信息科技系统的安全性遭到重大破坏或其他干扰等不利情形，致使本行可能面对损失索赔和监管机构的罚款及其他处罚。

另外本行能否保持竞争力在一定程度上与本行能否及时以低成本高效益的方式升级信息科技系统相关，在当前运营环境、管理风险、市场发生重大变化时，如果本行无法及时有效的改变信息科技系统应对，则可能对本行竞争力、经营业绩、财务状况产生不利影响。

5、欺诈风险

本行面临员工或其他第三方的欺诈及其他不当行为而可能使本行遭受经济损失并遭到监管处罚，同时还会严重损害本行声誉。本行员工的不当行为包括但不限于不当授信、骗取存款、违规操作、偷窃、挪用资金、欺诈以及收受贿赂等。其他第三方针对本行所进行的不当行为包括但不限于欺诈、偷窃和抢劫等。

本行网点分布广泛，员工数量众多，本行员工或其他第三方进行欺诈及其他不当行为难以被完全察觉和制止，并且本行采取的防范措施不能完全保证避免这种情况的发生。因此，本行不能保证这些针对本行的诈骗及其他不当行为不会对本行的业务发展、经营业绩、财务状况产生不利影响。

6、声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。银行业是高负债行业，自有资本占资产比重较小，营运资金大部分通过负债获得，声誉和公众的信心是维持银行运转的重要因素。银行资产质量、资本充足率、偿付能力、内部控制等一直是媒体广泛报道和关注的重点。无论负面报道是否属实或适用于本行，本行的声誉都有可能受到不利影响，进而对本行的业务、财务状况和经营业绩造成不利影响。

7、物业风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行拥有共计 262 处建筑面积总计为 163,258.67 平方米的房屋所有权或使用权，其中已取得房屋所有权证或不动产权证的房屋共

225 处，合计面积为 133,789.71 平方米，占前述总建筑面积的 81.95%；尚未取得房屋所有权证的房屋共 35 处，合计面积为 28,754.36 平方米，占前述总建筑面积的 17.61%。具体情况详见本招股意向书第六章“本行的业务—主要固定资产及土地使用权—本行拥有的房屋及建筑物”。即使由于产权瑕疵导致本行无法继续使用该等物业且必须搬迁时，本行可在相关区域内找到替代性的合法经营场所继续办公营业，该等未办理全部房屋产权证书等瑕疵不会对本次发行上市构成重大不利影响。但该等情形可能导致本行业务运营不同程度的中断并导致本行的经营业绩和财务状况受到不利影响。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行在国内共租赁了 166 处物业，合计建筑面积 59,002.405 平方米。具体情况详见本招股意向书第六章“本行的业务—主要固定资产及土地使用权—租赁房屋”。上述租赁物业主要用于本行分支机构的经营，其中部分房屋出租方未取得或未向本行提供相关权属证明文件，或房产所有权人同意出租方转租该房产的文件，此等租赁的有效性或许会面临法律挑战。此外，本行不能保证租赁期届满时能够按本行可以接受的条款续租相关物业。如果因第三方异议导致租赁终止或本行未能续租相关物业，本行相关分支机构不得不重新选择经营场所，则可能导致额外费用的发生，进而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

8、洗钱风险

本行遵守我国反洗钱法律法规，制定了《兰州银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》、《兰州银行反洗钱工作实施细则》、《兰州银行反洗钱内部工作职责规定》、《兰州银行客户洗钱风险评级管理办法》等规章制度，并根据反洗钱制度要求，对账户受益所有人进行了解备案。在日常经营过程中如发现某公司资金流动情况与其经营范围、经营能力明显不符，且有洗钱行为发生，本行在分析其账户资金结算信息的基础上采取开户银行机构现场走访的方式进行甄别，如注册地址或开户资料填写地址无该公司等，交叉验证了解客户及其业务性质，经过分析后按照金融机构重大可疑交易线索报告流程向当地人民银行反洗钱处上报。个人银行结算账户如发生异常支付业务，在核验资金交易对手信息基础上，主要采取电话核实、现场走访等形式了解其资金用途，同时对工作单位等所留信息进行核对，如电话为空号或对问询隐瞒，经过分析后按照金融机构重大可疑交易线索报告流程

向当地人民银行反洗钱处上报。面对洗钱活动及其他非法活动的复杂性和隐蔽性等特征，本行采取相关程序和措施避免有关组织和个人利用本行提供的金融服务进行洗钱活动。如客户利用本行进行洗钱或其他非法或不正当活动，本行将可能受到罚款和其他处罚，进而有可能对本行的业务和声誉造成不良影响。

9、人力资源风险

本行的稳定经营依赖于包括高级管理人员和专业人员在内的员工提供持续的服务和表现，本行投入大量资源招聘和培训员工，目前已形成稳定的高级管理团队和专业的业务团队。本行在招聘、挽留该等员工方面面临其他银行的竞争，特别是近年来随着国内其他股份制商业银行陆续在兰州市设立分支机构，以及与甘肃银行等其他本土的商业银行竞争日趋激烈，对本行人力资源的争夺构成了越来越大的竞争压力。此外，本行员工离职还有可能会带走在本行工作期间发展的客户。本行的高级管理人员和专业人员流失，可能给本行的经营稳定、业务发展造成不利影响。

10、涉及包商银行业务风险

2019 年 5 月 24 日，中国人民银行和中国银保监会联合发布公告对包商银行联合接管。从 2019 年 5 月 24 日包商银行被接管后实行划断处理，所有债权本金（包括后续受偿部分本金）2019 年 5 月 24 日以后产生的利息受中国人民银行、中国银保监会和存款保险基金保障，可以全额兑付。截至 2019 年 5 月 24 日，本行发行并管理的理财产品持有的包商银行同业存款和同业存单的投资本金和应收利息分别为本金 18.76 亿元，利息 0.26 亿元，共计 19.02 亿元，其中，配置于本行发行并管理的保本理财的投资本金为 6.77 亿元，配置于本行发行并管理的非保本理财的投资本金为 11.99 亿元。本行依据谨慎性原则对合并范围内核算的保本理财所投资包商银行资产中后续受偿部分全额计提了减值准备，并将对应的应收利息作冲回处理。本行不承担投资者投资非保本理财产品所遭受的损失。

此外，本行理财产品如因涉及投资包商银行存单、存款而使得理财产品收益率低于预期收益率，也可能对本行声誉造成不利影响。

11、新冠疫情影响本行资产质量的风险

自新冠疫情从 2020 年 1 月起在全国爆发以来，对新冠疫情的防控工作正在

全国范围内持续进行。新冠疫情短期内对我国住宿餐饮、文体娱乐、交通运输等行业产生明显影响，并对抗风险能力较弱的中小微企业产生较大冲击，从而可能在一定程度上影响本行的资产质量，其影响程度取决于疫情防控的进展情况、持续时间以及各地防控政策的实施情况。

本行将持续密切关注新冠疫情的发展情况，并评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响，采取积极措施努力降低新冠疫情对本行经营的产生的不利影响。

二、与我国银行业有关的风险

（一）竞争风险

随着我国经济体制的不断完善，形成了以大型国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村金融机构为主体的商业银行体系。本行在甘肃省及本行提供金融服务的其他地区均面临来自其他商业银行和金融机构的竞争。此外，随着我国金融服务的逐步开放，更多外资银行逐步进入中国市场，业务范围逐渐扩大，民营银行业也逐步放开，进一步加剧了国内银行业的竞争。目前本行主要面临来自大型国有商业银行、股份制商业银行、其他城市商业银行、农村商业银行和某些其他银行驻甘肃地区的机构等在内的商业银行的竞争。

大型国有商业银行在国内银行业占据着优势地位，拥有较大的资产规模和客户基础；其他商业银行客户和存款基础小于大型国有商业银行，但在某些领域可能拥有更强的实力，以及更多的财务、管理和技术方面的资源。此外，近年来我国政府已实施了一系列措施放宽对银行业的限制，一定程度上也改变了本行与其他银行的竞争环境。

本行与主要竞争对手的竞争日趋激烈可能会给本行的业务、经营业绩、财务状况等造成不利影响，例如：

1、降低本行在主要业务领域的市场份额；

2、减缓本行贷款业务、存款业务及其他产品和服务的增长速度；

3、降低本行存贷款利息差，从而减少本行净利息收入；

4、减少本行手续费及佣金收入；

5、增加本行如营销费用等费用支出；

6、对本行资产质量产生不利影响。

同时，随着我国资本市场的不断发展，本行可能面临来自其他投资及融资形式的竞争，国内证券市场已形成具有一定吸引力的投资模式和渠道。本行存款客户可能将资金转向股权投资和债券投资，贷款客户也可能转向资本市场上的其他途径募集所需资金，进而对本行的经营业绩、财务状况和资产质量造成不利影响。

（二）我国及甘肃地区银行业持续增长前景不确定风险

本行预期，随着经济不断增长，家庭收入上升，社会福利的进一步改革，我国银行业将会继续增长。然而，许多趋势和事件对我国及甘肃地区的银行业的影响尚未明朗，例如经济增长速度、金融业的逐步开放、本地资本市场和保险行业的发展等。此外，不良贷款一直是我国银行业发展的重要问题之一，即使我国一直采取措施降低大型国有商业银行的不良贷款，本行也不能保证我国银行业完全不会发生系统性风险。本行无法准确预测因当前经济、政治、社会及监管环境而面临的所有风险和不确定因素，上述情况均有可能影响到我国及甘肃地区银行业市场的持续增长和发展。

（三）监管政策变化风险

本行所处银行业受到我国法律法规的高度监管，主要监管机构包括中国银保监会和人民银行。我国银行业监管制度时有变化，这些变化有可能增加本行现有业务的成本或对本行部分业务开展形成限制。未来的法律法规或现有法律法规的变化可能会给本行的业务和经营业绩带来不利影响。此外，由于很多涉及银行业的法律、法规、政策较新，其司法解释与指引尚需完善，本行不能保证能够及时调整以充分适应新增法律法规或现有法律法规的变化，如果本行未能完全遵守相关法律法规，则相关监管机构有权对本行实施处罚，进而对本行声誉、经营业绩和财务状况造成不利影响。

（四）信用风险管理系统有效性风险

目前，在国务院领导下，由人民银行组织商业银行建立的企业和个人信用信息共享平台已经正式全国联网运行，对我国商业银行防范信用风险有积极的作用。但是商业银行获得信息的渠道依然非常有限，如环保、公安、司法等政府部门信息不能及时有效获取。因此，本行可能无法根据完整、准确及可靠的信息对特定客户进行全面的信用风险评估。本行目前仅能依靠现有公开信息和本行的内

部资源，本行有效管理信用风险的能力可能会因此受到不利影响，且本行的资产质量、经营业绩和财务状况可能因此遭受不利影响。

（五）货币政策变动风险

货币政策的调控和变动对商业银行的影响始终存在，中国人民银行根据宏观经济的运行情况制定货币政策，通过公开市场业务操作、存款准备金率和再贴现率调节货币供应量。商业银行是货币政策传导的主要渠道，所以货币政策对本行运作和经营效率的影响是双向的，本行将努力在货币政策的调控下获得稳定的盈利水平。尽管如此，如果本行未能在相关政策变化时及时调整，则可能由于政策变化而对本行的业务发展和经营业绩产生不利影响。

（六）互联网改变传统银行业环境风险

随着互联网技术的发展，银行业也逐渐加快业务产品创新和经营模式转型。此外，互联网的快速发展也使银行业的竞争环境发生了明显的变化。在互联网的新趋势下，互联网平台利用技术及服务优势削弱了银行与客户之间的联系，分流了商业银行的一部分销售渠道。传统商业银行在相关业务领域也在积极谋求转型，增进用户体验，逐渐改变竞争同质化、盈利模式单一的现状。因此，如果本行未能采取有效措施适应新的竞争环境，本行的市场份额可能会受到其他商业银行以及金融机构的挤压，进而对本行的经营业绩、财务状况产生不利影响。

三、其他相关风险

（一）外汇管制和汇率波动风险

目前我国对于外汇实行严格的外汇管制，将相关外币与人民币相互兑换需符合外汇管理局的要求，以外币进行资本账户交易也需取得外汇管理局等相关部门的批准。同时由于人民币的汇率波动受多种因素影响，包括国内外政治、经济变化、我国汇率体制等，一旦汇率出现较大幅度的波动，则可能给本行的资产质量、经营业绩以及遵守资本充足率等监管指标产生不利影响。

（二）会计与税收政策变更风险

本行执行的税收政策由国家税务机关统一规定，目前本行向国家税务机关缴纳的税种包括所得税、增值税、城市维护建设税及教育费附加等。如果税收政策

发生变更，将直接影响本行的税后净利润水平。

本行执行的会计政策是在财政部统一规定的基础上制定的，我国金融企业使用的部分会计政策正处于逐步完善的过程中，未来会计准则的变更可能会要求本行变更会计政策和会计估计，进而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

（三）股利支付面临监管限制风险

根据我国法律规定，本行只能从可供股东分配的利润中分配股利。可供股东分配的利润为本行净利润及年初未分配利润之和，并减去提取法定公积金、任意公积金和一般准备金后的余额。如果本行当年无净利润，或者有利润但未能符合提取任意公积金和一般准备的有关规定，则可能不会分配股利。另外，如果本行资本充足率低于监管要求的最低资本、储备资本和逆周期资本，或者核心一级资本充足率偏低，或者构成其他监管部门规定限制股利分配的情形，则本行将被限制支付股利或其它形式的利润分配。因此，本行在日后可能会出现没有足够甚至没有任何可供股东分配的利润的情形，即使本行财务报表显示本行在该期取得了经营利润。

第五章 发行人基本情况

一、本行基本情况

中文名称：兰州银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF LANZHOU CO., LTD.

法定代表人：许建平

设立日期：1997 年 6 月 26 日

注册资本：5,126,127,451 元

住所：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号

电话：0931-4600239

传真：0931-4600239

电子邮箱：dongshihui@lzbank.com

互联网网址：www.lzbank.com

邮编：730030

联系人：张少伟、祝伟

二、本行历史沿革

（一）本行的设立情况

1、本行设立方式

根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25 号）精神，1996 年 12 月 6 日，中国人民银行下发《关于筹建兰州城市合作银行的批复》（银复[1996]424 号）。1997 年 5 月 28 日，中国人民银行下发《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号），中国人民银行甘肃省分行 1997 年 6 月 11 日《转发中国人民银行总行关于兰州城市合作银行开业的批复的通知》（甘银复[1997]168 号）、中国人民银行兰州市分行 1997 年 6 月 11 日《转发省分行转发人总行关于兰州城市合作银行开业的批复的通知》（兰银发[1997]152 号）批准，同意在兰州市原 55 家城市信用社及 1 家信用社联社（以下简称“56 家信用社”）基础上组建兰州城市合作银行。兰州市财政局认购 30,000,000 股，其他 81 家法

人认购 69,349,200 股，7,964 名自然人认购 75,750,800 股。根据 1997 年 6 月 26 日兰州市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》（22442208-5 号），本行成立时的注册资本为 175,100,000 元，成立时的名称为“兰州城市合作银行”。

2、本行发起人

本行的发起人包括：

（1）兰州市财政局

本行发起设立时，兰州市财政局以货币资金出资，认购本行 30,000,000 股，具体情况见下表：

单位：元

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
1	兰州市财政局	货币	30,000,000
	合计	-	**30,000,000**

（2）81 家法人

原 56 家城市信用社中的 75 名法人股东参考经评估确认的原信用社可分配净资产 61,624,200 元作为出资，认购 61,624,200 股；其余 6 名其他法人股东，甘肃中立（集团）经贸有限公司、兰州铝厂、兰州三星晨光公司西固经销部、兰州西固鑫和石化经贸公司、兰州西固晓明化工厂、兰州昭明草坪技术咨询研究所等 6 家企业法人均以货币出资，合计认购本行 7,725,000 股。81 名法人股东合计认购 69,349,200 股，具体持股情况见下表：

单位：元

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
1	甘肃中立（集团）经贸有限公司	货币	5,000,000
2	兰州铝厂	货币	1,000,000
3	兰州三星晨光公司西固经销部	货币	1,000,000
4	兰州西固鑫和石化经贸公司	货币	600,000
5	兰州西固晓明化工厂	货币	100,000
6	兰州昭明草坪技术咨询研究所	货币	25,000
7	兰州荣达实业公司	净资产	5,147,000
8	兰州炼油化工总厂	净资产	4,733,600
9	甘肃新地实业发展集团公司	净资产	2,587,500
10	深圳银星升实业有限公司	净资产	2,537,300
11	市人行（兰州证券评估公司）	净资产	2,331,800

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
12	兰州三叶公司	净资产	2,120,600
13	深圳广田投资发展有限公司	净资产	2,049,000
14	北京万通实业股份有限公司	净资产	1,874,100
15	北京通万达科技开发公司	净资产	1,874,100
16	海南洋浦耐基特控股投资公司	净资产	1,874,100
17	甘肃省工商联	净资产	1,864,900
18	兰州东方房地产开发有限公司	净资产	1,437,500
19	广东省东莞市安华置业发展公司	净资产	1,437,500
20	省建行直属支行	净资产	1,342,800
21	甘肃格瑞特贸易有限责任公司	净资产	1,304,000
22	兰州铁路局财务处	净资产	1,230,300
23	铁道部第一勘测设计院	净资产	1,230,300
24	甘肃省金融学会	净资产	1,154,600
25	甘肃新地实业有限公司	净资产	1,150,000
26	海口格瑞企业发展公司	净资产	1,070,700
27	甘肃大成置业有限责任公司	净资产	1,070,700
28	兰州科讯实业公司	净资产	979,200
29	兰炼石化研究院	净资产	946,700
30	甘肃金饰品公司	净资产	865,300
31	人总行金融研究所	净资产	814,000
32	黄河企业集团公司	净资产	810,400
33	甘肃省社会保险就业局	净资产	770,900
34	海南大和房地产有限公司	净资产	769,100
35	海南昌信宇房地产开发公司	净资产	769,100
36	海南富宇房地产开发有限公司	净资产	769,100
37	海口昌顺咨询服务有限公司	净资产	769,100
38	甘肃省老区建设促进会	净资产	615,100
39	兰州东方物业有限公司	净资产	586,300
40	甘肃社会科学学术活动基金会	净资产	577,300
41	甘肃玉泽金店	净资产	535,300
42	兰州三联公司	净资产	473,300
43	兰炼运输公司	净资产	473,300
44	甘肃金融会计学会	净资产	442,400

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
45	省第二会计事务所金融业务部	净资产	442,400
46	兰化化工建设公司	净资产	419,200
47	海南国际洲立科技实业有限公司	净资产	419,200
48	海南兴海房地产开发有限公司	净资产	419,200
49	甘肃银行学校	净资产	359,100
50	甘肃至诚房地产开发有限公司	净资产	350,000
51	海南河洲穆斯林工贸公司	净资产	346,400
52	省六通公司	净资产	319,600
53	海南港澳国际租赁公司	净资产	307,400
54	陇西铝厂华兴实业公司	净资产	300,000
55	兰宝金店	净资产	300,000
56	甘肃瑞洋装饰设计工程有限公司	净资产	300,000
57	天津开发区城帮贸易有限公司	净资产	300,000
58	北京兴纪经济发展有限公司	净资产	300,000
59	平凉电厂多种经营实业总公司	净资产	300,000
60	兰州陇奥综合贸易商行	净资产	300,000
61	兰炼安装公司	净资产	284,000
62	中山雄昌实业投资有限公司	净资产	279,400
63	甘肃华银经济开发公司	净资产	267,600
64	西湖综合经营部	净资产	256,900
65	甘肃天基化工产品有限公司	净资产	239,300
66	甘肃天鹏房地产开发有限公司	净资产	217,300
67	兰州讯桥信息服务有限公司	净资产	217,300
68	海南河州房地产开发公司	净资产	166,200
69	兰州蓝舰商贸实业公司	净资产	150,300
70	甘肃金海建筑装饰工程有限公司	净资产	110,800
71	深圳信业股份有限公司	净资产	108,600
72	兰州市老龄委员会	净资产	102,500
73	兰州市第二审计事务所	净资产	101,100
74	北京德利丰商贸有限公司兰州分公司	净资产	86,900
75	省城市建筑供应公司	净资产	78,100
76	省煤炭进出口公司经贸开发部	净资产	30,100
77	中国科学院兰州分院职工技协	净资产	19,500

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
78	中科院兰州化物所试验工厂	净资产	19,500
79	兰州建筑材料厂	净资产	7,800
80	兰州电务段经营部技术咨询部	净资产	7,200
81	兰州铁路局电务工程段劳动服务公司	净资产	3,600
总计			**69,349,200**

（3）7,964 名自然人

本行设立时，共有自然人股东 7,964 人合计认购本行 75,750,800 股，占注册资本的 43.26%。

根据甘肃省第二审计事务所 1997 年 4 月 15 日出具的甘审二所字[1997]字第 445 号《验资报告》，本行设立时的股本总额为人民币 17,510 万元。本行设立时的股权结构如下表所示：

单位：万股

序号	单位名称	股本	股权比例
1	兰州市财政局	3,000.00	17.13%
2	81 家法人	6,934.92	39.61%
3	7,964 名自然人	7,575.08	43.26%
合计		**17,510.00**	**100.00%**

（二）历次股本变更

兰州银行成立以来，先后进行了 13 次股本变动，注册资本金由 175,100,000 元增加至 5,126,127,451 元，具体变动如下：

1、第一次股本变动

1998 年 8 月 6 日，本行第一届股东大会第二次会议审议通过《关于增加注册资本金的决议》。1998 年 8 月 4 日，经中国人民银行兰州市分行下发《转发省分行关于兰州市商业银行进行 97 年度股份分红的批复》（兰银发[1998]70 号）批准，本行将 1997 年股本的 11%向股东进行分红，其中 50%以现金形式分红，50%转为转增股本。

2000 年 2 月 2 日，中国人民银行西安分行下发《关于兰州市商业银行增加股本金的批复》（西银复[2000]25 号），同意本行 1997 年度股东分红按照股本金的 5.5%转增股本。

2000 年 5 月 9 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2000]第 576 号），验证本行新增实收资本合计为 9,629,240 元，其中法人股共计 5,464,206 元、自然人股共计 4,165,034 元，全部为公司净利润配送股利。本次变更后本行的实收资本为 184,729,240 元。

2、第二次股本变动

2000 年 9 月 26 日，本行第一届十二次董事会审议通过《九九年度股金分红的意见》，本行 1999 年度分红按实收资本的 2.25%转增股本。

2000 年 12 月 18 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2000]第 577 号），验证截至 2000 年 12 月 18 日本行新增实收资本合计为人民币 4,156,293 元，其中，法人股共计 2,358,301.64 元，自然人股共计 1,797,991.36 元。全部为公司净利润配送股利。本次变更后本行实收资本为 188,885,533 元。

3、第三次股本变动

2002 年 4 月 26 日，本行第二届十一次董事会审议通过《关于同意接收兰州财政局增加 500 万元股金的决议》，股东身份经中国人民银行西安分行 2003 年 4 月 15 日《关于兰州市商业银行增资扩股股东资格的批复》（西银办[2003]195 号）批准，本次股本变动经中国人民银行西安分行《关于兰州市商业银行新增股本金的批复》（西银复[2002]171 号）和中国人民银行兰州中心支行《关于兰州市商业银行新增资本金的批复》（兰银复[2002]37 号）批准。本行将兰州市财政局划拨的 500 万元作为新增资本金入股。此次新增股本 500 万元，本行实收资本由 188,885,533 元变更为 193,885,533 元。

2002 年 7 月 3 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2002]第 113 号），截至 2002 年 7 月 3 日止本行已收到兰州市财政局缴纳的新增实收资本 5,000,000 元，本次出资为货币出资。变更后本行实收资本为 193,885,533 元。本次发行认购者情况如下表：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州市财政局	5,000,000
合计		**5,000,000**

4、第四次股本变动

2002 年 12 月 25 日，本行股东大会审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案》。本次 2002 年至 2004 年增资扩股方案经中国人民银行西安分行 2003 年 2 月 28 日《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（西银办[2003]93 号）、中国人民银行兰州中心支行 2003 年 3 月 17 日《转发人民银行西安分行<关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复>的通知》（兰银办[2003]35 号）批准。本次股本变动共分为以下两部分：

（1）2002 年，本行向原股东每 100 股配售 10 股，共配售 404,024 股；2003 年向兰州市财政局等 4 家机构定向募集 13,630,181 股；共计增资 14,034,205 股。

2004 年 11 月 15 日，本行第三届股东大会审议通过《关于股东资格审查情况的报告》，对向原股东配售情形及定向募集股份的 4 家机构的股东资格予以审核并确认。此部分增资已经中国人民银行西安分行 2003 年 4 月 15 日《关于兰州市商业银行增资扩股股东资格的批复》（西银办[2003]195 号）、中国人民银行兰州中心支行 2003 年 4 月 23 日《转发人民银行西安分行<关于兰州市商业银行增资扩股股东资格批复>的通知》（兰银办[2003]55 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2002 年 11 月 25 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2002]第 114 号）验证，本行实收资本增加至 207,919,738 元；

（2）2004 年，本行向甘肃中科实业有限公司等 7 家公司定向募集 120,574,050 股。2004 年 11 月 15 日，本行第三届股东大会决议通过《关于确认新入股股东资格的意见》以及《关于增加注册资本金的决议》，对此 7 家公司的股东资格予以审核并确认。此部分增资已经甘肃银监局 2004 年 10 月 25 日《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复[2004]122 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2004 年 10 月 25 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2004]第 078 号）验证，本行实收资本金增加至 328,493,788 元。

本次发行认购者情况如下表：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃中科实业有限公司	32,816,852
2	甘肃润通实业投资（集团）有限公司	29,967,531
3	西部金融租赁有限公司	20,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
4	甘肃赛亚汽车销售服务有限公司	12,789,667
5	甘肃金土地农业开发有限责任公司	10,000,000
6	兰州兰新通信设备集团有限责任公司	10,000,000
7	甘肃众友药业集团有限公司	5,000,000
	合计	**120,574,050**

5、第五次股本变动

2005 年 5 月 16 日，本行第三届董事会第三次会议审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案（2005-2006 年）》，本次增资扩股方案 2005 年 9 月 8 日经甘肃银监局下发《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（甘银监复[2005]146 号）批准。本次股本变动共分为以下四部分：

（1）2005 年 9 月 5 日，本行第三届股东大会第二次会议审议通过《2004 年度利润分配方案》，对 2004 年利润实施每 10 股转增 0.4 股的分配方案，共转增 12,491,804 股；2005 年 1 月 11 日，第三届董事会第二次会议审议通过兰州碳素集团有限责任公司增持 7,000,000 股；2005 年本行内部职工通过认购，入股 23,578,022 股，以上三部分共增加 43,069,826 股，本次股本变动经甘肃银监局 2005 年 12 月 30 日《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复[2005]193 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2005 年 12 月 30 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2005]第 046 号）验证，本行实收资本金增加至 371,563,614 元；

（2）2005 年 12 月 28 日，本行第三届第五次董事会审议通过《关于兰州新兴热力有限公司等十五家企业向本行入股的议案》，同意甘肃三丰农业生产资料有限公司入股 2,000,000 元、甘肃绿之韵餐饮娱乐有限公司入股 1,000,000 元、甘肃翼龙沥青有限公司入股 1,000,000 元，合计入股 4,000,000 元，本次增资经甘肃银监局 2006 年 5 月 30 日《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复[2006]67 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2006 年 5 月 31 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2005]第 035 号）验证，本行实收资本增加至 375,563,614 元。本次认购者具体情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃翼龙沥青有限公司	1,000,000
2	甘肃绿之韵餐饮娱乐有限公司	1,000,000
3	甘肃三丰农业生产资料有限公司	2,000,000
	合计	**4,000,000**

（3）2006 年 6 月 22 日，本行第三届股东大会第三次会议审议通过《关于兰州市国有资产经营有限公司向本行入股 4 亿元的议案》，同意兰州市国有资产经营有限公司向本行入股 4 亿元，经中国银行业监督管理委员会 2006 年 12 月 20 日《中国银行业监督管理委员会关于兰州市国有资产经营有限公司入股兰州市商业银行的批复》（银监复[2006]442 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2006 年 12 月 21 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2006]第 036 号）验证，本行实收资本增加至 775,563,614 元；

（4）2006 年 6 月 22 日，本行第三届股东大会第三次会议审议通过《关于兰州胜利宾馆有限责任公司等企业向本行入股 4.06 亿元的议案》，同意兰州胜利宾馆有限责任公司等 18 户企业入股本行 400,000,000 元、兰州城投房地产开发有限公司入股本行 16,000,000 元，审议通过《兰州市商业银行 2005 年度利润分配方案》，根据总股本的 4.2%进行现金分红；本次实际的分红处理为：兰州市财政局等 5 户机构股东、内部职工股按 2005 年 12 月 31 日股份数的 4.2%转增为股本，其余法人股、个人股按照 4.2%进行现金分红；本次股本变动经甘肃银监局于 2006 年 12 月 27 日《关于兰州市商业银行变更实收资本的批复》（甘银监复[2006]283 号）批准，同意本行 2005 年度利润分配方案为实收资本的 4.2%分红转增股本，共计转增股本 3,530,491 元。

2006 年 12 月 28 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2006]第 037 号），经审验，本行已收到新增的实收资本为 419,530,489 元。本次增资后，本行实收资本增加至 1,195,094,103 元，本次增资具体情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	2005 年利润转增股本	3,530,489
2	兰州城投房地产开发公司	16,000,000
3	兰州胜利宾馆有限责任公司	37,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
4	兰州市煤炭工业总公司	37,000,000
5	兰州木材总公司	37,000,000
6	兰州锅炉厂有限责任公司	25,000,000
7	兰州燃气化工集团公司	37,000,000
8	甘肃兰阿煤炭	17,000,000
9	兰州良友饭店有限公司	15,000,000
10	兰州市政建设集团有限责任公司	15,000,000
11	兰州虹云宾馆有限责任公司	15,000,000
12	兰州金谷宾馆有限公司	15,000,000
13	兰州北方石化金属有限公司	37,000,000
14	甘肃陇大进出口贸易有限责任公司	35,000,000
15	兰州升业物资有限责任公司	12,000,000
16	兰州雅尔佳餐饮娱乐有限公司	18,000,000
17	兰州金穗康商贸有限公司	17,000,000
18	甘肃恒通电器有限公司	12,000,000
19	兰州节能环保工程有限责任公司	10,000,000
20	兰州天地电脑技术有限公司	9,000,000
	合计	**419,530,489**

6、第六次股本变动

2007 年 5 月 25 日，本行第三届股东大会第四次会议决议通过《兰州市商业银行 2006 年度利润分配方案》，同意去除 2006 年底入股的 19 家企业所持有的股份，以 379,004,103 股本为基数，通过每 10 股转增 0.5 股的方式进行 2006 年度利润分配，合计转增 17,869,518 股，实收资本由 1,195,094,103 元增加至 1,212,963,621 元。

本次股本变动经甘肃银监局 2007 年 12 月 19 日《关于兰州市商业银行 2006 年度转增股本的批复》（甘银监复[2007]285 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2007 年 12 月 28 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2007]第 016 号）验证。

7、第七次股本变动

2008 年 2 月 26 日，本行第三届股东大会第五次会议审议通过《关于变更注册资本金的议案》，同意甘肃宝徽实业集团有限公司入股 5,950 万元、兰州天庆

房地产开发有限公司入股 5,000 万元、兰州东岭物资有限公司入股 5,000 万元，共入股 159,500,000 元，本行实收资本由 1,212,963,621 元增加至 1,372,463,621 元。

本次股本变动经甘肃银监局 2008 年 4 月 2 日《关于兰州市商业银行增加资本金的批复》（甘银监复[2008]56 号）、以及 2008 年 9 月 22 日《关于兰州银行增加资本金的批复》（甘银监复[2008]206 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司分别于 2008 年 4 月 2 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 047 号）和 2008 年 9 月 22 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 048 号）验证，具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃宝徽实业集团有限公司	59,500,000
2	兰州天庆房地产有限公司	50,000,000
3	兰州东岭物资有限责任公司	50,000,000
	合计	**159,500,000**

8、第八次股本变动

2008 年 2 月 26 日，本行第三届股东大会第五次会议审议通过《兰州市商业银行 2008 年增资扩股方案》，该增资扩股方案经甘肃银监局 2008 年 12 月 22 日下发的《关于兰州银行 2008 年增资扩股实施方案的批复》（甘银监复[2008]259 号）批准，同意兰州银行向社会法人定向募集不超过 5.3 亿股股份。增资后，本行实收资本由 1,372,463,621 元增加至 1,968,663,621 元。

本次股本变动共分为以下三部分：

（1）2009 年 5 月 21 日，本行第三届股东大会第六次会议审议通过了《关于变更本行注册资本的议案》，同意兰州中集商贸有限公司等 11 户企业向本行入股 3,430 万股，本次股本变动经甘肃银监局 2008 年 12 月 31 日《关于兰州银行增加资本金的批复》（甘银监复[2008]278 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2008 年 12 月 30 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 014 号）验证，本行实收资本由 1,372,463,621 元变更为 1,406,763,621 元，具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州中集商贸有限公司	5,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
2	兰州长城工业电器实业有限公司	5,000,000
3	兰州金兰塑料化工有限公司	4,500,000
4	兰州益民东风汽车销售技术服务有限公司	4,000,000
5	兰州时代阳光房地产开发有限公司	4,000,000
6	兰州中顺科工贸有限公司	3,000,000
7	兰州海昌食品工业有限公司	2,500,000
8	甘肃海桥石化有限公司	2,300,000
9	兰州强盛钢铁制管有限公司	2,000,000
10	兰州三丰石化实业有限公司	1,500,000
11	甘肃瀚森生物科技有限公司	500,000
	合计	**34,300,000**

（2）2009 年 7 月 17 日，本行第三届董事会第十八次会议审议通过了《五户企业入股及股权转让的议案》，同意白银霞钰商贸有限公司等 4 户企业向本行入股 18,500,000 股，经甘肃银监局 2009 年 11 月 9 日《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2009]184 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2009 年 9 月 4 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2009]第 028 号）验证，本行实收资本由 1,406,763,621.00 元变更为 1,425,263,621.00 元，具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	白银霞钰商贸有限公司	10,000,000
2	兰州大雁通讯电子科技有限公司	2,500,000
3	甘肃金纬地质勘查技术有限公司	3,000,000
4	兰州金寓房地产开发有限责任公司	3,000,000
	合计	**18,500,000**

（3）2009 年 11 月 16 日，本行第三届董事会第十九次会议审议通过了《甘肃倚能电力公司等企业入股的议案》，同意向 45 家企业定向发行 543,400,000 股，本次股本变动经甘肃银监局 2009 年 11 月 28 日《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2009]209 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2009 年 11 月 20 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2009]第 037 号）验证，本行实收资本由 1,425,263,621 元变更为 1,968,663,621 元，具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	西部中大建设集团有限公司	66,000,000
2	甘肃盛达集团股份有限公司	55,000,000
3	兰州倚能电力（集团）有限公司	50,000,000
4	甘肃天源温泉商务大酒店有限公司	30,000,000
5	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	28,000,000
6	陇南市东诚建设集团有限公司	22,000,000
7	甘肃兴隆房地产开发有限责任公司	20,000,000
8	兰州众邦电线电缆集团有限公司	15,000,000
9	兰州时代阳光房地产开发有限公司	11,000,000
10	甘肃宏巨商贸有限公司	20,000,000
11	兰州华美塑料仓装有限公司	11,000,000
12	甘肃嘉合食品冷冻有限公司	10,000,000
13	兰州万佳家具有限公司	10,000,000
14	兰州德鸿投资有限公司	10,000,000
15	甘肃鹏隆昌冶金贸易有限公司	10,000,000
16	兰州宏达佳盛工贸有限公司	10,000,000
17	甘肃翼龙沥青有限公司	10,000,000
18	嘉峪关市长城发展有限公司	10,000,000
19	嘉峪关市宏祥源矿业物资有限责任公司	10,000,000
20	甘肃开宸工贸实业有限公司	10,000,000
21	白银霞钰商贸有限公司	10,000,000
22	兰州元丰物资有限责任公司	10,000,000
23	陇南市兴马水电开发有限责任公司	8,000,000
24	兰州天港物资有限公司	8,000,000
25	甘肃仕通汽车有限公司	7,000,000
26	兰州奔马汽车出租有限公司	6,500,000
27	甘肃省威远五矿物资贸易有限公司	6,000,000.
28	兰州财智创意投资发展有限公司	5,900,000
29	兰州二建集团建真工程有限公司	5,000,000
30	兰州希翼物资有限公司	5,000,000
31	兰州鑫兰石油化工有限公司	5,000,000
32	兰州医药（集团）有限公司	5,000,000
33	兰州水电机电设备有限公司	5,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
34	甘肃科隆农业有限责任公司	5,000,000
35	陇南锦天建设工程有限责任公司	5,000,000
36	兰州南巡汽车出租有限公司	5,000,000
37	兰州兰雅实业集团有限公司	5,000,000
38	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	5,000,000
39	北京鑫裕如商贸有限公司	3,000,000
40	兰州长城工业电气实业有限责任公司	2,500,000
41	甘肃汇发工程机械有限公司	2,500,000
42	兰州金兰塑料化工有限公司	2,000,000
43	兰州瑞和化工塑料有限公司	2,000,000
44	兰州新光不锈钢材料有限责任公司	1,000,000
45	甘肃鑫龙源商贸有限责任公司	1,000,000
	合计	**543,400,000**

9、第九次股本变动

2010 年 11 月 5 日，本行 2009 年度股东大会决议通过《兰州银行 2010 年资本金补充议案及增资扩股实施方案》，该方案经甘肃银监局 2010 年 12 月 16 日《关于同意兰州银行二 0 一 0 年增资扩股方案的批复》（甘银监复[2010]204 号）批准，同意本次增资扩股定向募集 3.5 亿股。本次股本变动共分为以下两部分：

（1） 甘肃银监局于 2010 年 9 月 25 日下发《关于兰州银行增加实收资本的批复》，同意甘肃盛达集团股份有限公司等 18 家原法人股东入股 279,100,000 股，甘肃银监局于 2010 年 12 月 16 日下发《关于同意兰州银行二 0 一 0 年增资扩股方案的批复》（甘银监复[2010]204 号），对该笔 279,100,000 股的入股方案进行了批准。

2010 年 9 月 19 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2010]第 017 号），验证本次增资后本行实收资本由 1,968,663,621.00 元增加为 2,247,763,621 元，具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃天源温泉商务大酒店有限公司	70,000,000
2	甘肃盛达集团股份有限公司	65,000,000
3	甘肃景园房地产开发有限责任公司	50,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
4	八达控股集团有限公司	41,000,000
5	甘肃宝徽实业集团有限公司	11,000,000
6	兰州倚能电力（集团）有限公司	10,000,000
7	白银霞钰商贸有限公司	10,000,000
8	甘肃仕通汽车销售有限公司	6,200,000
9	兰州众邦电线电缆集团有限公司	5,000,000
10	陇南锦天建设工程有限责任公司	2,000,000
11	青海青业石化有限公司	2,000,000
12	兰州南巡汽车出租有限公司	2,000,000
13	甘肃海侨石化有限公司	1,700,000
14	甘肃汇发机械设备有限公司	1,500,000
15	平凉华茂电力实业有限责任公司	1,000,000
16	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	500,0000
17	兰州天奇饭店有限公司	110,000
18	兰州晓明石化有限公司	90,000
	合计	**279,100,000**

（2）2010 年 11 月 5 日，本行 2009 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司关于增加注册资本金的议案》，同意甘肃盛达集团股份有限公司等 4 家现在册股东向本行增持股份、甘肃世纪武明房地产开发有限公司新申请入股，共增资 8,320 万元，已经甘肃银监局 2010 年 12 月 28 日《甘肃银监局关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2010]210 号）批准。

2010 年 12 月 17 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2010]第 025 号），验证增资后，本行实收资本由 2,247,763,621 元增加至 2,330,963,621 元，具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃盛达集团股份有限公司	60,000,000
2	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	12,000,000
3	甘肃世纪武明房地产开发有限责任公司	5,000,000
4	西部中大建设集团有限公司	4,200,000
5	兰州华美塑料包装有限公司	2,000,000
	合计	**83,200,000**

2011 年 1 月 13 日，本行办理了变更注册资本的工商登记手续并领取了注册

资本变更后的《企业法人营业执照》（注册号为：620000000004317），注册资本由 2,247,763,621 元变更为 2,330,963,621 元。

10、第十次股本变动

2013 年 6 月 7 日，本行 2012 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，该方案经中国银行监督管理委员会甘肃监管局《关于核准兰州银行 2012 年度利润分配送红股的批复》（甘银监复[2013]193 号）批准。本行 2012 年度向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税），共分配 291,370,468.28 元，其中 233,096,362 元转增股本，本次股本变动经中国银监会甘肃银监局《关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复[2013]194 号）批准，本行实收资本由 2,330,963,621 元变更 2,564,059,983 元。

2013 年 8 月 8 日，利安达会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（利安达验字[2013]第 1027 号），验证截至 2013 年 8 月 8 日，本行新增注册资本（实收资本）合计为人民币 233,096,362 元，本次变更后本行实收资本为 2,564,059,983 元。本次股份变动于 2014 年 5 月 16 日取得由甘肃省工商局核发的《企业法人营业执照》（注册号为：620000000004317）。

11、第十一次股本变动

2013 年 6 月 30 日，本行 2013 年第一次临时股东大会审议通过《关于 2013 年增资扩股的议案》，该方案经甘肃银监局《关于同意兰州银行 2013 年增扩股方案的批复》（甘银监复[2013]135 号）批准，同意本行接受兰州市财政局等 52 家单位作为增资扩股的对象，并出具《关于核准兰州银行股权变更及股东资格的批复》（甘银监复[2013]252 号）；本次增资增加实收资本共计 1,059,320,000 元，本次股本变动经中国银监会甘肃银监局下发的《关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复[2014]216 号）批准，本行实收资本由 2,564,059,983 元变更为 3,623,379,983 元。

2014 年 8 月 18 日，利安达会计师事务所出具《验资报告》（利安达验字[2014]第 1010 号），验证截至 2014 年 8 月 18 日，本行新增注册资本合计为人民币 1,059,320,000 元，本次变更后本行注册资本变更为 3,623,379,983 元。本次具体认购情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州市财政局	151,500,000
2	兰州国资投资（控股）建设有限公司	78,400,000
3	甘肃盛达集团股份有限公司	52,000,000
4	西部中大建设集团有限公司	160,000,000
5	甘肃天源温泉商务大酒店集团有限公司	50,000,000
6	甘肃建新实业集团有限公司	55,000,000
7	兰州天庆房地产开发有限公司	50,000,000
8	甘肃省电力投资集团公司	30,000,000
9	八达控股集团有限公司	7,000,000
10	甘肃景园房地产开发有限责任公司	30,000,000
11	兰州东岭物资有限责任公司	21,500,000
12	甘肃圆丰电力工程有限公司	70,000,000
13	白银霞钰商贸有限公司	20,000,000
14	盛达矿业股份有限公司	50,000,000
15	兰州民百股份有限公司	10,730,000
16	华邦建设投资有限公司	30,000,000
17	陇南市东诚建设集团有限公司	700,000
18	嘉峪关市长城发展有限公司	7,000,000
19	甘肃展志贸易有限公司	20,000,000
20	嘉峪关市广信商贸有限公司	20,000,000
21	陕西润海物流有限公司	20,000,000
22	嘉峪关市宏祥源矿业物资有限公司	5,000,000
23	北京天星世纪投资有限公司	5,000,000
24	甘肃开宸工贸有限公司	4,000,000
25	甘肃仕通汽车销售有限公司	440,000
26	兰州奔马汽车出租有限公司	7,800,000
27	兰州元丰物资有限公司	6,000,000
28	兰州天港物资有限公司	2,000,000
29	兰州益民东风汽车销售技术服务有限公司	4,000,000
30	兰州南巡汽车出租有限公司	3,000,000
31	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	4,500,000
32	甘肃瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	10,000,000
33	北京璜冠圣达装饰工程有限责任公司	10,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
34	兰州义乌商贸有限公司	10,000,000
35	兰州华恺金属材料有限公司	10,000,000
36	甘肃华坤物资贸易有限责任公司	10,000,000
37	甘肃盛业房地产开发有限公司	10,000,000
38	甘肃伊真建设集团有限公司	4,000,000
39	甘肃富祥物资有限公司	2,000,000
40	兰州医药集团有限公司	2,500,000
41	兰州中集商贸有限公司	2,000,000
42	兰州兰雅实业集团有限公司	1,390,000
43	兰州希翼物资有限公司	1,200,000
44	甘肃汇发机械设备有限公司	1,000,000
45	甘肃新盛工贸有限公司	4,000,000
46	甘肃长兴恒通电器有限公司	2,500,000
47	洋浦耐基特实业有限公司	900,000
48	兰州瑞和化工塑料有限公司	900,000
49	兰州铝厂	500,000
50	北京东方宝业投资有限公司	200,000
51	兰州利天志业商贸有限公司	500,000
52	甘肃省物产集团有限责任公司	160,000
	合计	**1,059,320,000**

2014 年 11 月 20 日，本行办理了变更注册资本的工商登记手续并领取了注册资本变更后的《企业法人营业执照》（注册号为：620000000004317）。

12、第十二次股本变动

2015 年 6 月 19 日，本行 2014 年度股东大会审议通过了《兰州银行股份有限公司 2014 年度利润分配预案》，预案确定兰州银行以 2014 年末总股本 3,623,379,983 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税），共分配 452,922,497.58 元，其中 362,337,998 元转增资本，本行实收资本由 3,623,379,983 元增加至 3,985,717,981 元。

本次股本变动经甘肃银监局 2015 年 12 月 28 日《中国银监会甘肃监管局关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复[2015]350 号）批准，由利安达会计师事务所于 2015 年 11 月 28 日出具的《兰州银行验资报告》（利安达验字[2015]

第 2142 号）验证。

13、第十三次股本变动

（1）股本变动情况

2015 年 12 月 17 日，本行 2015 年第一次临时股东大会审议通过了《兰州银行股份有限公司 2015 年增资扩股方案》。本次增资扩股方案经甘肃银监局 2015 年 12 月 15 日下发的《关于核准兰州银行增资扩股方案的批复》（甘银监复[2015]325 号）批准。

本次增资扩股股东身份及注册资本变动经甘肃银监局 2015 年 12 月 28 日《中国银监会甘肃监管局关于核准兰州银行盛达矿业股份有限公司等 2 家单位股东资格的批复》（甘银监复[2015]349 号）批准及 2015 年 12 月 28 日下发的《中国银监会甘肃监管局关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复[2015]350 号）批准。利安达会计师事务所于 2015 年 12 月 28 日出具的《兰州银行验资报告》（利安达验字[2015]第 2190 号），本次增资额为 1,140,409,470 元，注册资本由 3,985,717,981 元增至 5,126,127,451 元，具体认购情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州瑞和化工塑料有限公司	1,830,000
2	甘肃华成建筑安装工程有限责任公司	12,500,000
3	长兴恒通电器有限公司	2,000,000
4	甘肃鑫龙源商贸有限责任公司	500,000
5	兰州宏达佳盛工贸有限公司	3,500,000
6	甘肃威科商贸有限公司	100,000
7	兰州海洋汽车出租有限责任公司	10,000,000
8	甘肃西脉矿冶有限公司	20,000,000
9	兰州晟宇物资有限公司	10,000,000
10	甘肃泰运物资有限公司	1,500,000
11	嘉峪关大友企业公司	25,000,000
12	甘肃晨狮商贸有限责任公司	11,000,000
13	甘肃富祥物资有限公司	3,000,000
14	甘肃陇大工程建设有限公司	10,000,000
15	兰州南巡汽车出租有限公司	10,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
16	榆中兴隆机械土建有限责任公司	10,000,000
17	兰州民百（集团）股份有限公司	10,550,900
18	甘肃宏科节能技术工程有限公司	20,000,000
19	盛达矿业股份有限公司	100,000,000
20	甘肃顺祥黄金珠宝有限公司	10,000,000
21	兰州金旭物资有限公司	6,000,000
22	甘肃海虹投资集团有限公司	5,000,000
23	兰州陇昊板材有限公司	1,000,000
24	甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000
25	嘉峪关市广信商贸有限公司	10,000,000
26	甘肃宏翔房地产开发有限公司	5,000,000
27	兰州天庆房地产开发有限公司	150,000,000
28	兰州海鸿房地产有限公司	100,000,000
29	深圳正威（集团）有限公司	100,000,000
30	中铁第一勘察设计院集团有限公司	71,428,570
31	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	50,000,000
32	上海大发房地产集团有限公司	40,000,000
33	白银霞钰商贸有限公司	20,000,000
34	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司	20,000,000
35	上海悠悠理财信息科技有限公司	10,000,000
36	甘肃凯天商贸有限公司	10,000,000
37	武威今朝房地产开发有限责任公司	10,000,000
38	甘肃大秦农业综合开发有限公司	5,000,000
39	甘肃超亚电子有限公司	3,000,000
40	甘肃浩泰电建有限责任公司	2,000,000
41	甘肃兴宝商贸有限公司	2,000,000
42	兰州建鑫工贸有限公司	1,000,000
43	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000
44	甘肃环宇电力科技有限责任公司	4,500,000
合计		**1,140,409,470**

2015 年 12 月 31 日，本行办理了变更注册资本的工商登记手续并领取了注册资本变更后的《企业法人营业执照》（统一社会信用代码为：91620000224422085P）。

本行第一次股本变更至第八次股本变更以及第十二次股本变更均未向工商局申请办理注册资本变更的工商登记手续，但是，上述股本变更已履行相应验资手续、取得了监管机构关于注册资本变更的批复，本行第九次、第十次、第十一次、第十三次股本变更时办理了工商变更登记，并对之前的注册资本变更结果予以确认。

（2）新入股股东情况

①甘肃省国有资产投资集团有限公司

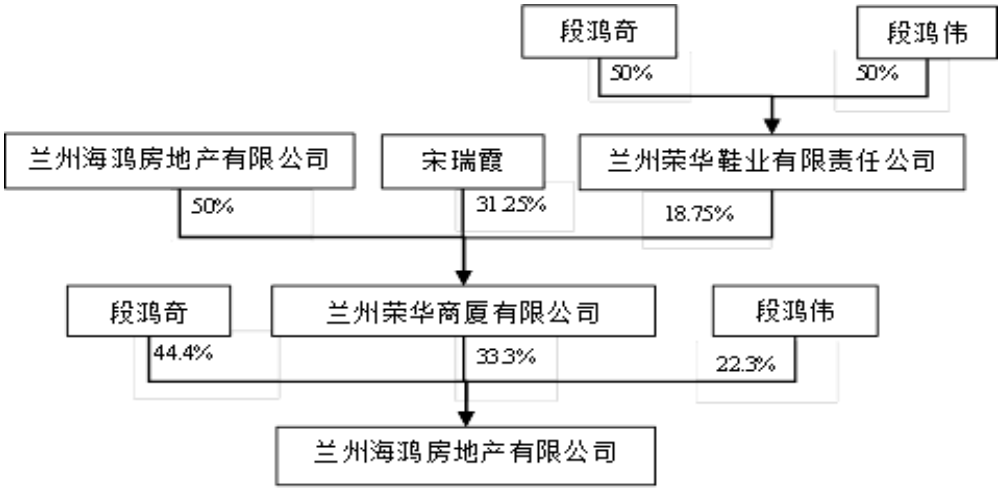
经核查甘肃省国有资产投资集团有限公司（以下简称“省国投”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，省国投的股东由甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会（84%）与国有企业酒泉钢铁（集团）有限责任公司（16%）组成。其实际控制人为甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会。

②甘肃省旅游投资集团有限公司

经核查甘肃省旅游投资集团有限公司（以下简称“省旅游投资”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司持有省旅游投资 60.80%股权，其实际控制人为甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会。

③兰州海鸿房地产有限公司

经核查兰州海鸿房地产有限公司（以下简称“海鸿房地产”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，自然人段鸿奇为海鸿房地产第一大股东，持有海鸿房地产 44.44%的股份，系公司法定代表人、执行董事兼总经理。根据海鸿房地产出具的说明，段鸿奇在公司的日常经营决策中，占主导地位，为海鸿房地产的实际控制人。

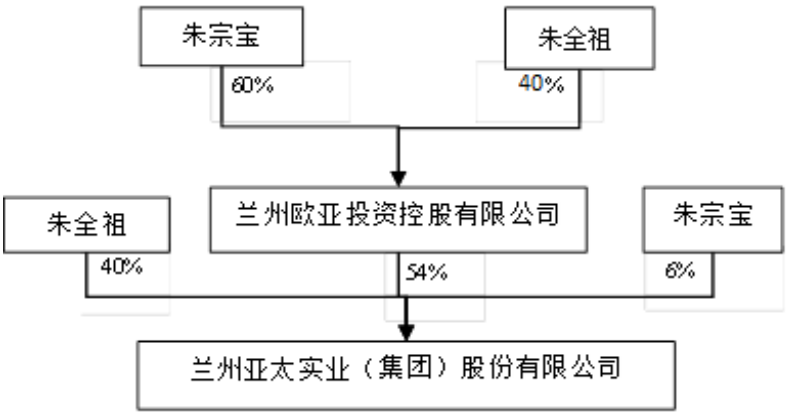


④深圳正威（集团）有限公司

经核查深圳正威（集团）有限公司提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，正威控股集团有限公司持有深圳正威（集团）有限公司 100%股权。王文银和王文转分别持有正威控股集团有限公司 90%和 10%的股权。其实际控制人为自然人王文银。

⑤兰州亚太实业（集团）股份有限公司

经核查兰州亚太实业（集团）股份有限公司（以下简称“兰州亚太”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，兰州亚太的股权结构如下，其实际控制人为自然人朱宗宝。



⑥上海大发房地产集团有限公司

经核查上海大发房地产集团有限公司（以下简称“上海大发”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业

基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统、香港公司注册处综合资讯系统查询，温州凯旸企业管理有限公司持有上海大发 100%的股权，垠壹香港有限公司持有温州凯旸企业管理有限公司 100%股权，垠壹香港有限公司系葛一暘独资企业，上海大发实际控制人为自然人葛一暘。

⑦嘉峪关大友企业公司

经核查嘉峪关大友企业公司（现已改制为“嘉峪关大友企业集团有限责任公司”，以下简称“嘉峪关大友”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经通过国家企业信用信息公示系统查询，嘉峪关大友系国有独资企业，实际控制人为嘉峪关市人民政府国有资产监督管理委员会。

⑧甘肃宏科节能技术工程有限公司

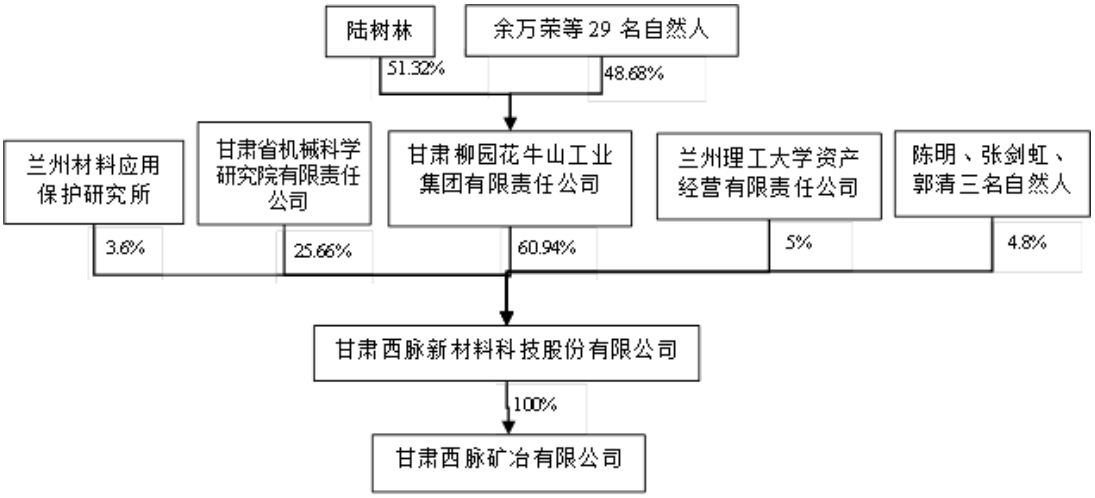
经核查甘肃宏科节能技术工程有限公司（以下简称“宏科节能”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，宏科节能的股东由自然人赵多明（90%）、谭婷（10%）两名构成。其实际控制人为自然人赵多明。

⑨甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司

经核查甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司（以下简称“平凉城建”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经通过国家企业信用信息公示系统查询，平凉城建的股东由 48 名自然人构成。其实际控制人为自然人景少峰。

⑩甘肃西脉矿冶有限公司

经核查甘肃西脉矿冶有限公司（以下简称“西脉矿冶”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，西脉矿冶的股权结构如下，其实际控制人为自然人陆树林。



⑪甘肃华成建筑安装工程有限责任公司

经核查甘肃华成建筑安装工程有限责任公司（以下简称“华成建筑”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，华成建筑的股东由范效彩（80%）、司桂芳（20%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人范效彩。

⑫甘肃晨狮商贸有限责任公司

经核查甘肃晨狮商贸有限责任公司（以下简称“晨狮商贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，晨狮商贸的股东由龚大孝（66.67%）、吕海兰（33.33%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人龚大孝。

⑬兰州海洋汽车出租有限责任公司

经核查兰州海洋汽车出租有限责任公司（以下简称“海洋汽车”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，海洋汽车的股东由杨光停（76.92%）、关丽（23.08%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人杨光停。

⑭兰州晟宇物资有限公司

经核查兰州晟宇物资有限公司（以下简称“晟宇物资”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信

息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，晟宇物资的股东由杨馨（90%）、李鹏（10%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人杨馨。

⑮甘肃顺祥黄金珠宝有限公司

经核查甘肃顺祥黄金珠宝有限公司（以下简称“顺祥黄金”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，顺祥黄金的股东由王飞（60%）、王明理（40%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人王飞。

⑯武威今朝房地产开发有限责任公司

经核查武威今朝房地产开发有限责任公司（以下简称“武威今朝”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，武威今朝的股东由周保年（95%）、赵凤花（5%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人周保年。

⑰甘肃陇大工程建设有限公司

经核查甘肃陇大工程建设有限公司（以下简称“陇大工程”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，陇大工程的股东由张宏（85%）、赫群（15%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人张宏。

⑱榆中兴隆机械土建有限责任公司

经核查榆中兴隆机械土建有限责任公司（以下简称“榆中兴隆”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，榆中兴隆的股东由周永堂（90%）、周永泉（10%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人周永堂。

⑲甘肃凯天商贸有限公司

经核查甘肃凯天商贸有限公司（以下简称“凯天商贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，凯天商贸的股东由聂德安（51%）、冯锐（49%）两名自然人构成。根据凯天商贸出具的说明，股东聂德安与冯锐系凯天商贸员工，两人持有的股份实际为代凯天商贸原股东甘肃天祺投

资集团有限公司持有，而甘肃天祺投资集团有限公司的实际控制人为张凯辉。故，凯天商贸的实际控制人为自然人张凯辉。

⑳上海悠悠理财信息科技有限公司（后更名为投投信息科技有限公司）

经核查上海悠悠理财信息科技有限公司（以下简称“悠悠理财”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，廖双辉持有悠悠理财 50.90%的股权，为其控股股东及实际控制人。

㉑兰州金旭物资有限公司

经核查兰州金旭物资有限公司（以下简称“金旭物资”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，金旭物资的股东由蔡佳成（39.6%）及马明（60.4%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人马明。

㉒甘肃大秦农业综合开发有限公司

经核查甘肃大秦农业综合开发有限公司（以下简称“大秦农业”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，大秦农业的股东由尚洪涛（70%）、王英（30%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人尚洪涛。

㉓甘肃宏翔房地产开发有限公司

经核查甘肃宏翔房地产开发有限公司（以下简称“宏翔房地产”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，宏翔房地产的股东由郑宏（73%）、王波（13.5%）及赵炜（13.5%）三名自然人构成。其实际控制人为自然人郑宏。

㉔甘肃环宇电力科技有限责任公司

经核查甘肃环宇电力科技有限责任公司（以下简称“环宇电力”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，环宇电力系有限责任公司（自然人独资）。其实际控制人为自然人股东张永。

㉕甘肃超亚电子有限公司

经核查甘肃超亚电子有限公司（以下简称“超亚电子”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，超亚电子的股东由温力辉（59.89%）、周洁（40.11%）两名自然人组成。其实际控制人为自然人温力辉。

㉖甘肃浩泰电建有限责任公司

经核查甘肃浩泰电建有限责任公司（以下简称“浩泰电建”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，浩泰电建的股东由袁浩（65%）、刘庆梅（20%）、张自蓉（10%）及王同迅（5%）四名自然人组成。其实际控制人为自然人袁浩。

㉗甘肃兴宝商贸有限公司

经核查甘肃兴宝商贸有限公司（以下简称“兴宝商贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，周博昌持有兴宝商贸有限责任公司 100%股份。其实际控制人为自然人周博昌。

㉘兰州建鑫工贸有限公司

经核查兰州建鑫工贸有限公司（以下简称“建鑫工贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并通过国家企业信用信息公示系统查询，建鑫工贸的股东由王维伟（30%）、王守仁（70%）两名自然人组成。其实际控制人为自然人王守仁。

（3）法人股东的实际控制人及自然人股东的背景和基本信息

依据中国人民银行印发《关于向金融机构投资入股的暂行规定》的通知（银发[1994]186 号）、《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》（中国银行业监督管理委员会令 2015 年第 2 号）等法律法规的规定，发行人未经中国人民银行总行批准，金融机构（城市信用合作社、农村信用合作社除外）不得向个人募集股本，故发行人本次增资扩股募集股本对象为法人。其中，法人的实际控制人见下表：

序号	新股东名称	持有股份	持股比例	实际控制人
1	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000.00	2.79%	甘肃省国资委
2	甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000.00	1.95%	甘肃省国资委
3	兰州海鸿房地产有限公司	100,000,000.00	1.95%	段鸿奇
4	深圳正威（集团）有限公司	100,000,000.00	1.95%	王文银
5	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	50,000,000.00	0.98%	朱宗宝
6	上海大发房地产集团有限公司	40,000,000.00	0.78%	葛一暘
7	嘉峪关大友企业集团有限责任公司	25,000,000.00	0.49%	嘉峪关市国资委
8	甘肃宏科节能技术工程有限公司	20,000,000.00	0.39%	赵多明
9	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司	20,000,000.00	0.39%	景少峰
10	甘肃西脉矿冶有限公司	20,000,000.00	0.39%	陆树林
11	甘肃华成建筑安装工程有限责任公司	12,500,000.00	0.24%	范效彩
12	甘肃晨狮商贸有限责任公司	11,000,000.00	0.21%	龚大孝
13	兰州海洋汽车出租有限责任公司	10,000,000.00	0.20%	杨光停
14	兰州晟宇物资有限公司	10,000,000.00	0.20%	杨馨
15	甘肃顺祥黄金珠宝有限公司	10,000,000.00	0.20%	王飞
16	武威今朝房地产开发有限责任公司	10,000,000.00	0.20%	周保年
17	甘肃陇大工程建设有限公司	10,000,000.00	0.20%	张宏
18	榆中兴隆机械土建有限责任公司	10,000,000.00	0.20%	周永堂
19	甘肃凯天商贸有限公司	10,000,000.00	0.20%	张凯辉
20	上海悠悠理财信息科技有限公司	10,000,000.00	0.20%	廖双辉
21	兰州金旭物资有限公司	6,000,000.00	0.12%	马明
22	甘肃大秦农业综合开发有限公司	5,000,000.00	0.10%	尚洪涛
23	甘肃宏翔房地产开发有限公司	5,000,000.00	0.10%	郑宏
24	甘肃环宇电力科技有限责任公司	4,500,000.00	0.09%	张永
25	甘肃超亚电子有限公司	3,000,000.00	0.06%	温力辉
26	甘肃浩泰电建有限责任公司	2,000,000.00	0.04%	袁浩
27	甘肃兴宝商贸有限公司	2,000,000.00	0.04%	周博昌
28	兰州建鑫工贸有限公司	1,000,000.00	0.02%	王守仁

（三）本行名称的变更

根据中国人民银行和国家工商行政管理局共同下发的《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》（银发[1998]94 号），中国人民银行甘肃省分行于 1998

年 5 月 18 日下发《关于对兰州城市合作银行申请变更名称的批复》（甘银复[1998]40 号），批准发行人的名称由“兰州城市合作银行”变更为“兰州市商业银行股份有限公司”。

中国银监会于 2008 年 5 月 23 日下发《中国银监会关于兰州市商业银行更名的批复》（银监复[2008]195 号），同意发行人的名称由“兰州市商业银行股份有限公司”变更为“兰州银行股份有限公司”。

（四）本行重大的资产变化情况

1、不良资产的处置转让情况

自成立以来，发行人批量处置不良资产及逾期贷款金额合计 868,315.51 万元，其中本金合计为 749,900.08 万元，转让价格合计 415,663.35 万元，分别为 2008 年、2016 年、2019 年及 2020 年处置。

2008 年批量处置受让方均为兰州市国有资产经营有限公司，合计转让价格为 7.74 亿元，明细表如下：

单位：万元

序号	形成时间（年）	借款人	账面本金	五级分类
1	2002	甘肃工商经济开发公司	8,106.46	次级
2	2002	甘肃远东置业有限公司	7,785.60	次级
3	2008	金刚轮胎	5,000.00	关注
4	2002	工商经济开发公司	4,990.00	次级
5	2002	腾飞投资有限公司	4,900.00	次级
6	2006	兰州中盛房地产开发有限公司	3,800.00	次级
7	2002	甘肃龙腾汽车有限公司	3,250.00	次级
8	2006	兰州创业高新技术发展股份有限公司	1,965.00	可疑
9	1997	瑞帝房地产开发公司	1,444.80	次级
10	2004	兰州西湖房地产有限公司	1,265.00	次级
11	1998	甘肃远东置业有限公司	1,190.00	次级
12	1997	甘肃新地实业有限集团公司	1,099.30	次级
13	1998	中国人民解放军兰空政治部长征联营煤矿	1,042.82	次级
14	2001	甘肃恺撒龙国际美食城	1,000.00	次级
15	1999	兰州西兰物资总公司	980.00	次级
16	1997	甘肃瑞帝房地产开发公司	959.55	次级

序号	形成时间（年）	借款人	账面本金	五级分类
17	1999	兰州大自然工贸公司	832.45	次级
18	2004	甘肃工商经济开发公司	800.00	次级
19	1998	甘肃假日娱乐有限公司	800.00	次级
20	1998	甘肃鹏程房地产开发有限责任公司	770.00	次级
21	2002	兰州西湖房地产公司	760.00	次级
22	1998	兰州科光工贸公司	750.00	次级
23	2002	兰州高新技术开发区管委会	750.00	次级
24	1996	兰州合发农副产品加工有限公司	739.00	次级
25	1997	新地实业	700.00	可疑
26	2005	甘肃省工艺品进出口公司	625.23	次级
27	2002	甘肃工商经济开发公司	600.00	次级
28	1998	武警黄金指挥部西北站	600.00	次级
29	2003	兰州凯华实业有限责任公司	600.00	次级
30	1996	兰州鸿远工贸公司	600.00	次级
31	2000	廖龙	600.00	次级
32	1997	远洋海鲜大酒楼	580.00	次级
33	1997	省残联物资供销公司	551.87	可疑
34	2002	兰州大自然工贸公司	550.00	次级
35	2000	北方工业公司	523.00	次级
36	2004	甘肃工商经济开发公司	520.00	次级
37	2002	甘肃华宇物业有限公司	500.00	次级
38	1998	森野房地产开发公司	500.00	次级
39	1995	潮州酒店	500.00	次级
40	2001	甘肃格瑞特贸易公司	500.00	次级
41	2001	甘肃金源房地产开发有限公司	460.00	次级
42	1998	甘肃森野餐饮娱乐有限公司	450.05	次级
43	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	438.00	次级
44	1998	兰州军分区后勤部	410.00	次级
45	2000	兰州西湖房地产公司	400.00	次级
46	1999	甘肃曙平机电设备有限责任公司	397.10	次级
47	1997	兰州大厦华联贸易中心	370.00	次级
48	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	360.00	次级
49	1997	兰州曙平商贸总公司	350.00	次级

序号	形成时间（年）	借款人	账面本金	五级分类
50	2003	兰州新大地保健饮品有限公司	324.00	次级
51	1996	甘肃省工商经济开发公司	300.00	次级
52	2001	甘肃科技产业总公司	300.00	次级
53	1999	兰州陇泉房地产开发有限公司	300.00	次级
54	1997	兰州万国摩托车服务有限公司	300.00	次级
55	2001	华伦斯泰公司	300.00	次级
56	1997	甘肃省工商经济开发公司	280.00	次级
57	1998	兰州双伟商贸物资有限公司	279.00	可疑
58	2000	甘肃省乡镇工业金属材料公司	250.00	可疑
59	1998	兰州华宇物业发展有限公司	249.90	次级
60	2001	长风电器配件总厂	245.98	可疑
61	2001	甘肃格瑞特贸易公司	243.08	次级
62	1996	兰州西兰物资总公司	230.00	次级
63	1998	甘肃鑫兴工贸有限公司	227.00	可疑
64	1998	甘肃远东置业有限公司	215.00	次级
65	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	208.00	次级
66	2002	夏文达	201.18	次级
67	1999	甘肃森归缘酒店	200.27	可疑
68	1997	兰州西兰物资总公司	200.00	次级
69	1997	大自然工贸有限公司文华艺术中心	200.00	次级
70	1997	甘肃大自然工贸有限责任公司	200.00	次级
71	2001	甘肃大自然有限责任公司	200.00	次级
72	1999	万国企业集团卧龙岗公墓	200.00	次级
73	1998	甘肃先科经济开发公司	200.00	可疑
74	1998	兰州金辉装饰材料经销部	183.00	可疑
75	1997	兰州经济技术开发区管理委员会办公室	175.68	次级
76	1995	甘肃省工商经济开发公司	170.35	次级
77	1996	兰州台港实业公司	150.00	次级
78	2000	七里河区检查院	150.00	次级
79	1997	兰州天成房地产有限责任公司	140.00	次级
80	1996	兰州天成房地产公司开发二部	130.00	次级
81	1997	解放军 6413 工厂矿达公司	130.00	可疑
82	1997	甘肃远东置业有限公司	125.00	次级

序号	形成时间（年）	借款人	账面本金	五级分类
83	1998	兰州保安服务总公司	120.00	次级
84	2000	甘肃西兰物资总公司	100.00	次级
85	2004	兰州西湖房地产开发有限责任公司	100.00	次级
86	1996	中外合资甘肃森野房地产开发公司	100.00	次级
87	1995	兰州天成房地产开发公司三部	100.00	次级
88	1997	兰州宝黛美容美发实业公司	94.32	次级
89	1999	甘肃省工商经济开发公司	90.00	次级
90	1997	兰州鸿庆房地产开发公司	90.00	次级
91	1998	甘肃省新地实业发展集团公司	88.00	次级
92	2002	兰州市网点开发经营服务部	80.00	次级
93	1998	兰州宝黛美容美发实业公司	80.00	次级
94	1997	兰州天成房地产公司开发二部	75.00	次级
95	1995	甘肃省工商经济开发公司	72.00	次级
96	1996	兰州天成房地产公司开发二部	70.00	次级
97	1996	省工商经济开发公司	50.00	次级
98	1999	甘肃省工商经济开发公司	50.00	次级
99	1999	甘肃西兰实业股份有限公司	50.00	次级
100	1998	兰州西兰物资总公司	50.00	次级
101	1997	兰州天成房地产公司开发二部	50.00	次级
102	1996	兰州天成房地产开发公司三部	50.00	次级
103	1995	兰州天成房地产开发公司三部	50.00	次级
104	2000	甘肃远东置业有限公司	49.99	次级
105	2001	甘肃省乡镇企业金属材料公司	49.50	次级
106	2001	甘肃宏宇建筑工程有限责任公司	45.00	次级
107	1998	甘肃假日娱乐有限公司	45.00	次级
108	1997	兰州天成房地产有限责任公司第二开发部	40.00	次级
109	2006	兰州宝黛美容美发	37.62	次级
110	1995	甘肃黄河有色金属选矿厂	30.19	损失
111	2000	甘肃大自然工贸公司	30.00	次级
112	1997	兰州天成房地产公司	30.00	次级
113	1996	兰州天成房地产公司开发二部	30.00	次级
114	1996	兰州天成房地产开发公司三部	30.00	次级
115	2002	兰州一条龙美食林	30.00	损失

序号	形成时间（年）	借款人	账面本金	五级分类
116	1998	兰州天成房地产开发公司三部	29.80	次级
117	1998	兰州大自然艺术公司	29.00	次级
118	2000	甘肃远东置业有限公司	29.00	次级
119	1997	兰州天成房地产有限责任公司	28.00	次级
120	1998	甘肃青旅房地产公司	25.50	次级
121	1998	兰州宝黛美容美发实业公司	25.00	次级
122	1999	甘肃假日娱乐有限公司	25.00	次级
123	1997	兰州天成房地产公司开发二部	25.00	次级
124	1997	兰州天成房地产公司开发二部	25.00	次级
125	1999	工商经济开发公司	23.90	次级
126	1997	兰州天成房地产公司开发二部	20.00	次级
127	1997	兰州天成房地产公司开发二部	20.00	次级
128	1997	兰州天成房地产有限公司	20.00	次级
129	2000	甘肃远东置业有限公司	18.00	次级
130	1998	兰州天成房地产开发公司三部	18.00	次级
131	2000	甘肃远东置业公司	17.16	次级
132	1996	甘肃省工商经济开发公司	14.00	次级
133	2002	甘肃西兰科技实业股份有限公司	10.00	次级
134	2002	甘肃西兰科技实业股份有限公司	10.00	次级
135	1996	兰州天成房地产开发公司三部	10.00	次级
136	1997	兰州广告公司	9.50	次级
合计			**77,361.16**	

2003 年 11 月 12 日召开的兰州市人民政府市长办公会议明确，各有关部门要积极支持和协助市商业银行做好不良资产处置工作，在处置过程中涉及到的有关税费，可比照国家的相关政策给予适当减免，减轻市商业银行的负担。借鉴外地土地使用权置换商业银行不良资产的经验，市规划局和兰州银行可以进行协商调研，积极探索处置不良资产、提高资产质量的有效方式。

2007 年 11 月 23 日，兰州市人民政府常务会议第 26 次原则同意《借鉴重庆经验努力办好兰州市商业银行的报告》。

2008 年 12 月 25 日，兰州市国有资产经营有限公司同兰州银行签署《资产置换协议》，协议约定将兰州银行 136 笔不良贷款合计本金 773,611,566.00 元，打包同兰州市国有资产经营有限公司的十宗土地进行置换，经兰州天马土地房屋

评估咨询有限公司评估，该十宗土地总价值为 773,611,566.00 元。兰州市国有资产经营有限公司当时为本行持股比例 5%以上的股东，为本行关联方。根据该协议，兰州市国有资产经营有限公司以持有的 10 宗出让土地使用权置换本行不良资产包。本行置出的不良资产以置换基准日 2008 年 12 月 1 日的不良资产本金账面金额为准，不含该等资产在基准日前已实现的法定孳息。不良资产在置换基准日后实现的法定孳息归兰州市国有资产经营有限公司所有。协议同时约定自资产交割日起，兰州市国有资产经营有限公司就协议项下不良资产放弃任何对本行的追索权和赔偿请求权；若置换土地未来的处置价格低于置换价值，兰州市国有资产经营有限公司承诺以现金或本行同意的其他优质资产补足差额。

2009 年 1 月 18 日，兰州银行召开了兰州银行第三届董事会，审议通过关于置换本行不良资产的议案。兰州银行后续已将不良贷款置换为十宗土地。

2016 年批量处置信贷资产的受让方分别为中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司，上述公司均与发行人无关联关系，处置信贷资产合计转让价格为 20.68 亿元，具体明细如下：

单位：万元

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
中国长城资产管理公司受让资产包					
1	2014	兰州居正房地产有限公司	7,886.39	10,695.80	次级
2	2015	兰州通用机器制造有限公司	6,804.24	8,996.01	次级
3	2016	兰州罗蒙服饰有限公司	3,185.54	3,688.63	次级
4	2016	兰州亿嘉新型材料有限公司	600.00	686.25	次级
	2016		300.00	349.80	次级
	2016		454.76	550.95	可疑
	2016		300.00	355.15	次级
	2016		572.15	668.73	次级
	2016		700.00	814.86	次级
5	2015	甘肃智道元农业开发有限公司	2,492.00	3,111.00	次级
6	2014	兰州华西宾馆有限责任公司	2,488.34	3,125.61	次级
7	2014	甘肃丽新建筑装饰有限公司	2,410.00	3,288.18	次级
8	2015	永靖县天瑞生态治理开发有限公司	1,379.89	1,391.60	次级
	2015		700.00	712.94	次级
9	2015	甘肃禾益田雨生态农牧开发有限公司	1,200.00	1,222.40	次级

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
	2015		800.00	815.50	次级
10	2015	甘肃锦源春农林业开发有限公司	1,978.09	2,495.22	次级
11	2016	会宁县创佳粮油工贸有限公司	460.00	543.69	可疑
	2016		1,000.00	1,171.08	次级
	2016		500.00	570.92	次级
12	2015	甘肃恒顺汽车贸易有限公司	1,821.12	2,321.12	次级
13	2015	定西五环商贸有限责任公司	1,749.25	2,304.57	次级
14	2016	甘肃伊仁工贸有限公司	1,000.00	1,242.70	次级
15	2013	酒泉宝陇新能源科技有限公司	1,000.00	1,575.66	次级
16	2016	兰州乾瑞物资有限公司	800.00	954.99	次级
17	2014	兰州宏泰纺织有限公司	792.87	1,045.69	次级
18	2015	甘肃通远建筑装饰工程有限公司	700.50	833.19	次级
19	2016	甘肃灵峰商贸有限责任公司	592.00	729.76	可疑
20	2015	张掖市中绿源生态农业发展有限责任公司	500.00	866.22	次级
21	2016	城关区大众市场森林雨火锅店	300.00	357.90	可疑
22	2015	甘肃恒久远商贸有限公司	2,954.67	3,497.51	次级
		不良贷款小计	**48,421.80**	**60,983.62**	-
23	-	甘肃海天鼎盛汽车贸易集团有限公司	5,893.30	6,660.36	关注
24	-	甘肃三峰中盛石化物资有限公司	1,000.00	1,055.52	关注
	-		2,500.00	2,627.50	关注
25	-	张掖市华盾服饰有限公司	3,974.61	4,258.09	关注
26	-	甘肃天域生物制药有限责任公司	3,000.00	3,427.71	关注
27	-	甘肃禾盛商贸有限公司	3,000.00	3,057.90	关注
28	-	甘肃润亿科贸有限公司	2,000.00	2,317.00	关注
29	-	甘肃启明星节能科技有限公司	400.00	425.85	关注
	-		800.00	916.19	关注
	-		1,200.00	1,200.00	关注
30	-	甘肃伟盛药业有限责任公司	683.00	732.38	关注
	-		2,000.00	2,016.35	关注
31	-	景泰县三福粮油有限责任公司	1,500.00	1,536.90	关注
	-		400.00	409.84	关注
	-		500.00	512.30	关注

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
32	-	兰州润波商贸有限公司	1,500.00	1,685.00	关注
33	-	甘肃宝鑫商贸有限公司	1,500.00	1,667.89	关注
34	-	甘肃鑫浩商贸有限公司	1,307.00	1,849.84	关注
35	-	兰州华科商贸有限公司	1,200.00	1,266.08	关注
36	-	武威鑫宝利汽车贸易有限公司	1,100.00	1,224.44	关注
37	-	甘肃和逸堂商贸有限公司	600.00	1,251.28	关注
	-		460.00	953.16	关注
38	-	甘肃金豪钢铁有限公司	1,000.00	1,119.00	关注
39	-	甘肃众诚钢带制管有限公司	194.25	225.75	关注
	-		300.00	337.04	关注
	-		200.00	223.88	关注
	-		296.41	341.61	关注
40	-	庆阳市鹏龄粮油果蔬商贸有限公司	700.00	774.39	关注
41	-	景泰县昌欣乳业有限责任公司	500.00	521.24	关注
42	-	甘肃银杏树实业有限公司	2,000.00	2,507.70	关注
43	-	甘肃皇台酒业股份有限公司	1,675.00	1,746.12	关注
44	-	甘肃日新皇台酒销售有限公司	1,445.56	1,501.75	关注
45	-	甘肃宏海农业科技发展有限公司	1,500.00	1,672.00	关注
46	-	甘肃华宁东方贸易有限公司	4,902.54	5,510.11	关注
47	-	甘肃陇兴农产品有限公司	1,000.00	1,042.72	关注
48	-	甘肃乾农蔬菜保鲜有限公司	699.12	1,095.12	关注
49	-	甘肃北地红调味食品集团有限公司	500.00	544.22	关注
	-		700.00	761.90	关注
	-		400.00	434.13	关注
	-		1,450.00	1,573.72	关注
	-		300.00	324.97	关注
	-		400.00	433.30	关注
	-		600.00	649.96	关注
	-		650.00	704.12	关注
	-		108.00	119.63	关注
	-		126.90	140.58	关注
	-		151.20	167.49	关注
	-		256.50	284.13	关注

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
	-		257.40	285.13	关注
	-		100.00	107.21	关注
50	-	甘肃鑫中天工贸集团有限公司	3,000.00	3,058.78	关注
	-		2,976.50	3,204.26	关注
51	-	武威市金威商贸有限公司	1,500.00	1,542.82	关注
52	-	兰州董氏电气销售有限公司	1,398.32	1,528.05	关注
53	-	甘肃万城建筑工程有限责任公司	1,200.00	1,377.98	关注
54	-	兰州博澳商贸有限公司	1,000.00	1,114.03	关注
		关注类贷款小计	**70,005.62**	**78,026.43**	-
长城资产受让资产包合计			**118,427.42**	**139,010.05**	-
中国信达资产管理公司受让资产包					
1	2015	甘肃海鸿钢铁有限公司	1,590.00	2,036.00	次级
2	2015	甘肃益丰通讯器材有限公司	1,467.93	1,871.93	次级
3	2015	甘肃浙商文化传媒有限公司	499.05	622.55	次级
4	2015	兰州华旭贸易有限责任公司	489.22	606.22	次级
5	2015	甘肃裕坤隆物资贸易有限公司	1,000.00	1,219.61	次级
6	2014	新疆酒钢活泉贸易有限公司	4,950.00	6,758.04	次级
7	2014	众力鸿恩（北京）国际贸易有限公司	2,995.00	4,165.76	次级
8	2014	酒泉市兴农科技食品有限公司	294.15	393.45	次级
9	2016	兰州东兴嘉和商贸有限公司	1,084.50	1,262.56	次级
10	2015	甘肃莱凯工程设备技术服务有限公司	1,588.80	1,607.91	次级
11	2012	兰州民生商贸有限公司	237.07	248.89	次级
12	2012	庆阳市公共交通客运有限公司	1,900.00	2,093.30	次级
13	2016	甘肃鸿运蕃茄制品有限公司	1,500.00	1,580.64	次级
14	2015	龙口市万利金属有限公司	3,966.50	4,895.26	次级
15	2010	兰州友谊宾馆有限公司	352.81	773.61	损失
16	2016	庆阳市锦嵘商贸有限责任公司	1,596.48	1,999.32	次级
17	2015	甘肃富顺化工股份有限公司	1,600.00	2,098.35	次级
18	2015	武威市富民种业有限责任公司	400.00	437.02	次级
19	2015	张掖市中能煤化工有限公司	1,500.00	1,866.22	次级
		不良贷款小计	**29,011.51**	**36,536.64**	-
20	-	张掖市上源农业发展股份有限公司	500.00	556.79	关注
21	-	甘肃华隆矿业有限公司	11,525.70	12,041.57	关注

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
		关注类贷款小计	**12,025.70**	**12,598.36**	-
信达资产受让资产包合计			**41,037.21**	**49,135.00**	-
中国东方资产管理公司受让资产包					
1	-	和政英丰粮贸有限公司	1,200.00	1,205.56	关注
	-		600.00	604.97	关注
	-		500.00	500.30	关注
	-		96.60	109.94	关注
2	-	夏河安多益华塑业有限公司	1,000.00	1,066.11	关注
3	-	庆阳市环宇路业有限公司	2,300.00	2,503.44	关注
	-		1,756.00	1,906.81	关注
	-		900.00	924.01	关注
4	-	武威市新野麦芽有限公司	999.47	1,051.94	关注
5	-	武威益菌康生物科技有限责任公司	1,500.00	1,506.78	关注
	-		500.00	502.27	关注
6	-	甘肃鼎弘建设工程有限公司	1,189.00	1,253.81	关注
7	-	甘肃方圆通商贸有限公司	360.00	386.99	关注
	-		360.00	386.99	关注
	-		240.00	258.00	关注
	-		240.00	258.00	关注
8	-	甘肃海晏堂商贸有限公司	992.50	1,051.48	关注
9	-	甘肃琴岛科立尔商贸有限公司	1,005.15	1,064.13	关注
10	-	甘肃中利投资服务集团有限责任公司	685.61	765.90	关注
	-		1,278.39	1,428.11	关注
11	-	甘肃明讯长兴信息技术有限公司	150.00	157.36	关注
	-		150.00	157.36	关注
	-		200.00	209.81	关注
	-		200.00	209.81	关注
	-		37.81	37.81	关注
	-		160.00	167.85	关注
	-		100.00	104.91	关注
	-		200.00	209.81	关注
	-		250.00	262.27	关注
	-		100.00	104.91	关注

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
	-		100.00	104.91	关注
12	-	兰州远航商贸有限公司	500.00	523.53	关注
	-		500.00	523.53	关注
	-		1,000.00	1,047.07	关注
13	-	岷县万龙工艺美术有限责任公司	1,400.00	1,464.73	关注
	-		760.98	796.17	关注
14	-	兰州天力砂石料有限公司	500.68	528.56	关注
	-		473.00	499.33	关注
	-		512.63	541.17	关注
15	-	甘肃中亚矿业有限公司汇总	788.30	795.32	关注
16	-	兰州鑫亿商贸有限公司汇总	600.00	622.00	关注
17	-	甘肃万向工贸有限公司	890.00	933.88	关注
	-		110.00	115.42	关注
18	-	兰州务得金飞商贸有限公司	30.00	32.61	关注
	-		180.00	195.65	关注
	-		730.00	793.48	关注
19	-	甘肃英丰商贸有限公司	2,000.00	2,121.50	关注
	-		1,000.00	1,061.25	关注
	-		1,000.00	1,061.25	关注
20	-	兰州尚德电机制造有限公司	900.00	957.26	关注
	-		160.00	170.18	关注
	-		290.00	308.45	关注
21	-	甘肃领航星导航科技有限公司	593.64	662.49	关注
	-		593.85	662.73	关注
22	-	合作市绍玛旅游商贸有限责任公司汇总	4,300.00	4,884.18	关注
23	-	甘肃宏源恒泰商贸有限公司	1,000.00	1,047.74	关注
24	-	甘肃鑫诚矿山设备有限公司	1,800.00	1,972.27	关注
25	-	兰州雷纳电子技术有限公司	1,600.00	1,605.20	关注
26	-	甘肃省盐业集团能源有限责任公司	1,900.00	1,998.85	关注
	-		1,878.99	1,976.75	关注
东方资产受让资产包合计			**47,342.60**	**50,364.89**	-
转让资产包合计			**206,807.23**	**238,509.93**	-

注：本息合计中利息包括罚息等表外利息。

2016 年 11 月 22 日，兰州银行召开行长工作会议审议不良贷款核销建议方案及打包转让信贷资产的建议方案。由风险管理部和计划财务部负责，对方案进一步完善，其他各部门积极配合。

2016 年 12 月 19 日，兰州银行召开第四届董事会第二十六次会议，审议通过向资产管理公司邀标转让信贷资产包的议案，同意向长城、东方、信达三家资产管理公司打包转让 101 户违约贷款。

2016 年 12 月，兰州银行分别与中国信达资产管理股份有限公司甘肃分公司签订《债权收购协议》（编号：信甘 A-2016-007），向中国信达资产管理公司转让 21 户信贷资产，本息合计 49,135.00 万元，转让价格为 41,037.21 万元；与中国东方资产管理公司兰州办事处签订《不良资产转让合同》（编号：C0AMC 甘-2016-A-01-001 号）；向中国东方资产管理公司转让 26 户信贷资产，本息合计 50,364.89 万元，转让价格为 47,342.60 万元。与中国长城资产管理公司签订《债权收购协议》（编号：中长资（宁）合字[2016]0037 号），向中国长城资产管理公司转让 54 户信贷资产，本息合计 139,010.05 万元，转让价格为 118,427.42 万元。

2016 年兰州银行处置信贷资产中，其中部分违约贷款最近一期末（2016 年三季度末）行内暂分类为关注类贷款，但以上贷款的违约时间均超过 90 天，仅靠借款人的经营收入已无法及时正常还款，需考虑抵质押物、保证人等其他还款来源。由于兰州银行原则上每季度末调整信贷资产五级分类，而此次处置信贷资产时间为 2016 年 12 月下旬，故尚未调整相关信贷资产的五级分类。如兰州银行持有上述信贷资产至 2016 年 12 月 31 日，将会调整为不良贷款。兰州银行实质上不存在将正常和关注类贷款与不良资产一起打包处置的情形。

2019 年 4 月 22 日，兰州银行召开保全委员会 2019 年第 4 次会议，审议通过了成立批量转让工作小组，组织实施兰州银行 2019 年第一批次不良资产批量转让工作。转让不良贷款规模控制在 10-20 亿元之间，具体金额根据卖方尽调情况确定；同意聘请毕马威企业咨询(中国)有限公司、天健兴业资产评估有限公司、北京大成律师事务所为此次不良资产批量转让工作提供财务咨询服务、资产估值服务及法律尽调等服务。

2019 年 6 月 3 日，兰州银行召开第五届董事会 2019 年第三次临时会议。审议通过了《关于兰州银行批量转让不良资产的议案》。会议同意对确定的 83 户信

贷资产，本金金额为人民币 14.22 亿元进行组包，按照市场化原则通过公平竞标方式进行转让。

2019 年 6 月，公司根据天健兴业资产评估有限公司的评估报告，通过邀标形式，邀请了中国东方资产管理股份有限公司甘肃分公司、中国华融资产管理股份有限公司甘肃分公司、中国信达资产管理股份有限公司甘肃分公司、中国长城资产管理股份有限公司甘肃分公司、甘肃资产管理有限公司、甘肃长达金融资产管理股份有限公司等 6 家公司。按照最高报价成交的原则，最终中国东方资产管理股份有限公司甘肃分公司以总包价人民币 4.28 亿元中标不良资产批量转让项目。

中国东方资产管理股份有限公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为 4.28 亿元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	白银市桔瑞生物科技有限公司	2,200.00	2,879.24	次级
2	白银熙瑞生物工程有限公司	2,000.00	2,728.46	次级
3	白银今日阳光生态农牧有限责任公司	1,999.64	2,188.97	次级
4	甘肃天耀装饰有限公司	1,300.00	1,520.19	次级
5	白银市晨润能源科技开发有限公司	1,000.00	1,254.94	可疑
6	靖远金华商贸有限公司	675.36	812.45	可疑
7	白银荣昌工贸有限公司	371.00	453.90	次级
8	甘肃光大能源装备集团有限公司	2,991.19	3,423.21	次级
9	甘肃西宏物资有限责任公司	4,979.99	5,552.97	次级
10	兰州辉丽石材有限公司	1,960.00	2,244.97	次级
11	甘肃闽汇商贸有限公司	1,300.00	1,547.94	次级
12	甘肃嘉泰食品有限公司	990.00	1,132.08	次级
13	甘肃顺祥铝业有限责任公司	825.00	938.85	次级
14	甘肃飞天实业集团西部工贸有限公司	5,500.00	6,284.44	次级
15	兰州长盛源新型环保建材有限公司	597.45	809.13	次级
16	兰州新区中融汇金投资发展有限公司	1,800.00	1,894.34	次级
17	甘肃汇通中金项目投资管理有限公司	1,800.00	1,892.93	次级
18	甘肃信丰达贸易有限公司	1,469.87	1,894.90	可疑
19	甘肃华冠生物科技有限责任公司	1,500.00	1,912.50	可疑
20	景泰县景牛农业机械服务专业合作社	491.40	615.07	次级
21	甘肃人峰商贸有限公司	1,450.00	1,806.19	次级
22	金昌润昌源农机有限公司	1,050.00	1,297.77	次级
23	金昌市金磁商贸有限公司	1,100.00	1,254.53	次级
24	古浪鑫淼精细化工（集团）有限公司	7,900.00	9,190.95	次级
25	武威市远大瑞腾农业科技有限责任公司	3,000.00	3,366.76	次级
26	甘肃漠贝贝食品有限公司	1,999.63	2,309.36	次级
27	民勤县明大矿业选炼厂	1,983.28	3,040.10	损失
28	武威金葵花油脂有限公司	1,600.00	1,955.01	次级
29	永昌三强农产品加工有限公司	1,499.97	1,725.41	次级
30	民勤县煜丰工贸有限责任公司	1,465.00	1,851.21	次级
31	民勤县志强工贸有限公司	1,400.00	1,665.22	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
32	武威市圣塔农业机械制造有限责任公司	993.00	1,226.29	可疑
33	武威琪双阳农业科技发展有限责任公司	200.00	227.34	次级
34	武威盛源隆发工贸有限责任公司	2,193.70	2,542.40	可疑
35	甘肃凯祥瑞商贸有限公司	726.10	854.84	次级
36	甘肃弘德永兴建筑安装工程有限责任公司	1,598.84	1,927.82	可疑
37	陇西惠通药业有限公司	364.00	412.93	次级
38	甘肃效灵生物开发有限责任公司	1,800.00	2,026.85	次级
39	陇西县效灵生物燃料科技有限公司	833.00	936.62	次级
40	甘肃银锋不锈钢型材有限公司	1,297.53	1,491.49	次级、可疑
41	甘肃欧阳海鲜配料有限公司	1,699.99	2,097.70	次级
42	甘肃海博商贸有限公司	621.10	724.53	次级
43	甘肃嘉合冶金物资贸易有限公司	1,929.98	2,326.78	可疑
44	兰州东昊物资贸易有限公司	1,900.00	2,283.95	次级
45	甘肃海蓝能源有限责任公司	2,500.00	2,879.87	次级
46	甘肃亿商商贸有限公司	1,000.00	1,153.76	次级
47	兰州凯盛通达农副产品有限公司	984.54	1,152.55	次级
48	甘肃永靖昌盛铸钢有限责任公司	1,978.00	2,342.12	次级
49	临夏市南园清真食品有限责任公司	1,599.90	1,827.08	次级
50	甘肃志麟民族贸易有限责任公司	1,499.45	1,601.69	次级
51	临夏州民族风情步行街贸易发展有限公司	1,400.00	1,695.56	次级
52	临夏县鸿达商贸有限责任公司	1,075.00	1,284.81	次级
53	临夏恒丰实业有限公司	1,050.00	1,250.53	次级
54	积石山县雪雁花椒有限公司	1,045.00	1,202.63	次级
55	临夏州华特电子有限责任公司	724.14	826.20	次级
56	广河县海俊畜牧业有限责任公司	500.00	650.63	次级
57	夏河安多益华塑业有限公司	1,000.00	1,221.00	可疑
58	兰州天润矿业有限公司	870.00	1,174.28	损失
59	甘肃颐枫建材有限公司	800.00	1,051.23	可疑
60	甘肃世创国际商贸有限公司	2,000.00	2,526.83	次级
61	甘肃华冶矿建有限责任公司	2,698.56	3,192.02	次级、可疑
62	兰州启阳商贸有限责任公司	2,000.00	2,457.82	可疑
63	永登镕凯精细化工有限公司	1,997.68	3,137.75	损失
64	景泰镕凯冶炼有限公司	400.00	625.80	次级
65	兰州明生房地产开发有限责任公司	7,300.00	8,037.32	次级
66	甘肃宏源恒昌商贸有限公司	2,050.00	2,552.46	次级
67	永登大洋商贸有限公司	2,000.00	2,240.87	次级
68	中储国际能源有限公司	1,900.00	2,039.53	次级
69	甘肃天拓冶金科技有限公司	1,900.00	1,978.47	次级
70	甘肃嘉合食品冷冻有限公司	3,899.89	4,555.43	次级
71	富丽集团沥青有限公司	1,488.74	2,080.42	损失
72	甘肃昱锋工贸有限公司	1,395.10	1,638.98	次级
73	永登龙源矿业有限公司	1,000.00	1,389.91	损失
74	甘肃基翔建材有限公司	893.36	1,155.02	可疑
75	甘肃三强工贸有限公司	750.00	853.23	次级
76	兰州圆丰石化有限公司	700.00	864.79	可疑
77	甘肃新中东商贸有限责任公司	700.00	935.15	损失
78	甘肃祥隆商贸有限公司	500.00	568.82	次级
79	永登县宏伟商贸有限公司	500.00	697.02	损失
80	甘肃明峰矿业有限公司	999.00	1,171.89	次级
81	甘肃晨盛物资有限公司	2,857.94	3,448.78	次级
82	甘肃大德通投资有限公司	550.00	676.58	可疑

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
83	甘肃云鼎建设集团有限公司	7,324.45	10,077.84	次级
合计		**142,186.78**	**170,740.16**	

2019 年 8 月 1 日，兰州银行召开保全委员会 2019 年第 7 次会议，会议同意成立批量转让工作小组组织实施兰州银行 2019 年第二批次不良资产批量转让工作，转让账面不良规模控制在 6 亿元之内，转让核销贷款具体金额根据筛选情况确定。

同意聘请毕马威企业咨询（中国）有限公司、天健兴业资产评估有限公司、北京大成律师事务所为此次不良资产批量转让工作提供财务咨询服务、资产估值服务及法律尽调等服务。

2019 年 8 月 20 日，兰州银行召开保全委员会 2019 年第 8 次会议，会议同意，对确定的 135 户本金金额为人民币 8.42 亿元的信贷资产进行组包，按照市场化原则通过公平竞标方式进行转让。

2019 年 9 月 22 日，兰州银行召开第五届董事会 2019 年第二次会议。审议通过了《关于兰州银行批量转让不良资产的议案》。会议同意对确定的 135 户信贷资产，本金金额为人民币 8.42 亿元进行组包，按照市场化原则通过公平竞标方式进行转让。

2019 年 9 月，公司根据天健兴业资产评估有限公司的评估报告，邀请了 6 家公司参与投标，并按照最高报价成交的原则，最终确定中国长城资产管理股份有限公司甘肃分公司以总包价人民币 2.12 亿元中标不良资产批量转让项目。

中国长城资产管理股份有限公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为 2.12 亿元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	兰州大众彩印包装有限公司	264.55	288.36	次级
2	陇南市兴源商贸有限责任公司	940.00	1,038.51	次级
3	永登海源汽贸有限公司	2,000.00	2,080.08	次级
4	永登县武胜驿启文种植基地	1,600.00	1,664.06	次级
5	甘肃天源牧业发展有限公司	700.00	727.98	次级
6	兰州龙源贸易有限责任公司	2,000.00	2,048.36	次级
7	永登武胜驿昌贵科技种植养殖有限公司	700.00	728.00	次级
8	兰州捭阖商贸有限责任公司	845.00	931.21	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
9	永登武胜驿科技农牧种植养殖农民专业合作社	2,000.00	2,048.36	次级
10	景泰县瑞丰养殖专业合作社	260.00	297.28	次级
11	靖远县福之源种养殖农民专业合作社	150.00	182.09	次级
12	敦煌市沃盛德物流运输有限公司	599.92	701.29	可疑
13	敦煌西域特种新材股份有限公司	3,000.00	3,555.79	可疑
14	永靖县亨源生态养殖有限公司	615.80	778.80	次级、可疑
15	临夏州福源清真食品工贸有限公司	2,320.00	2,689.42	次级
16	庆阳汇银实业有限公司	540.00	726.23	可疑
17	庆阳瑞成鑫商贸有限责任公司	883.25	971.41	次级
18	合水县陇原果品有限责任公司	1,070.00	1,436.54	次级、可疑
19	兰州名盛商贸有限公司	445.00	544.85	次级
20	甘肃春天化工有限公司	7,991.74	10,252.98	次级
21	甘肃东利日盛智能系统工程有限公司	435.70	596.83	可疑
22	甘肃锐达商贸有限公司	1,000.00	1,425.87	损失
23	甘肃双泰物流有限公司	700.00	906.71	可疑
24	武威市凉州区国盛泰种植农民专业合作社	210.00	246.26	次级
25	武威市凉州区长实种植农民专业合作社	240.00	277.20	次级
26	武威市凉州区汇农和蔬菜种植农民专业合作社	236.67	308.82	可疑
27	武威市凉州区大柳义顺瓜果蔬菜农民专业合作社	100.00	128.05	可疑
28	武威市隆华蔬菜产贮销专业合作社	317.00	360.34	次级
29	武威市凉州区益民种植专业合作社	190.00	248.60	可疑
30	武威市凉州区牧轩养殖农民专业合作社	34.99	39.25	次级
31	武威市凉州区莉禾兴蔬菜种植农民专业合作社	162.33	207.51	可疑
32	武威市凉州区坤鹏伟业生态养殖农民专业合作社	115.00	152.55	可疑
33	武威市凉州区辉轩畜牧养殖农民专业合作社	100.00	131.15	可疑
34	武威市凉州区虎兴瓜果蔬菜农民专业合作社	95.00	106.94	次级
35	武威市凉州区鸿润杰蔬菜瓜果产销农民专业合作社	140.00	182.69	可疑
36	武威市凉州区东兴丽旺农牧农民专业合作社	40.00	44.93	次级
37	武威市凉州区大柳胜利蔬菜运销专业合作社	40.00	44.02	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
38	武威市凉州区昌霖园生态养殖农民专业合作社	253.86	351.60	损失
39	武威荣华新型农业股份有限公司	10,000.00	11,377.60	次级
40	兰州昇海工贸有限公司	1,600.00	1,859.45	次级、损失
41	甘肃成凯石化有限公司	286.00	305.61	次级、损失
42	酒泉海城食品有限公司	375.53	400.32	次级
43	玉门市花海银棉有限公司	192.30	249.17	可疑
44	金塔县瑞禾生态农业有限公司	1,100.00	1,290.65	次级
45	酒泉瑞风农业发展有限公司	1,391.72	1,604.20	次级
46	酒泉市绿宝鑫啤酒花有限责任公司	400.00	519.75	可疑
47	兰州瑞圭商贸有限公司	316.66	389.37	次级、可疑
48	甘肃明宇能源开发有限公司	646.70	1,006.22	损失
49	甘肃慧达信科贸有限公司	270.71	509.22	损失
50	华惠集团景泰麦芽有限公司	57.30	64.05	损失
51	靖远盛源畜牧开发有限公司	1,295.00	1,719.31	损失
52	靖远盛鑫商品混凝土有限公司	372.16	583.27	损失
53	甘肃泰丰乳业发展有限公司	360.00	674.34	损失
54	白银联胜工贸有限责任公司	160.00	261.18	损失
55	甘肃颐通管业有限公司	732.88	1,561.77	损失
56	阿克塞县恒信运输有限责任公司	488.03	624.73	损失
57	金塔县昌鑫矿业有限责任公司	250.00	483.52	损失
58	兰州乐佳美尔商贸有限公司	67.90	113.63	损失
59	兰州树清商贸有限公司	121.75	185.91	损失
60	甘肃永安物流运输有限责任公司	217.00	328.07	次级
61	兰州广宇电器有限公司	219.19	344.46	损失
62	甘肃长河食品饮料有限责任公司	190.00	368.47	损失
63	兰州银福商贸有限公司	197.33	225.00	损失
64	甘肃佳祥农牧发展有限公司	108.93	180.17	损失
65	兰州惠昌再生燃料技术有限责任公司	176.61	268.40	损失
66	甘肃昌源恒商贸有限公司	500.00	710.57	损失
67	甘肃汇业贸易有限公司	900.00	1,350.90	损失
68	甘肃鹏华科贸有限公司	700.00	1,049.42	损失
69	兰州八百里餐饮管理有限公司	393.81	555.57	损失
70	兰州东方合盛商贸有限责任公司	19.50	28.85	损失

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
71	兰州丰亿矿业有限公司	1,000.00	1,471.31	损失
72	兰州金冠矿业有限公司	700.00	986.08	损失
73	兰州经纬商贸有限公司	796.96	1,207.88	损失
74	兰州意桦商贸有限公司	850.00	1,233.82	损失
75	兰州裕丰泰工贸有限公司	697.95	986.74	损失
76	夏河安多益华塑业有限公司	130.00	169.31	损失
77	永登秣神玛咖生物科技有限公司	142.08	340.64	损失
78	兰州进军物流有限责任公司	180.00	277.85	损失
79	甘肃连海恒丰商贸有限公司	490.00	779.06	损失
80	甘肃新长诚钢铁有限公司	331.21	571.77	损失
81	甘肃朋林食品有限公司	688.37	930.40	损失
82	甘肃鑫源电脑科技有限公司	66.39	88.62	损失
83	兰州欧利恒商贸有限公司	283.20	347.16	损失
84	甘肃新隆祥科贸有限公司	99.19	200.59	损失
85	甘肃香车丽坊汽车销售服务有限责任公司	197.00	257.84	损失
86	甘肃吾兆和投资管理有限公司	284.50	468.10	损失
87	甘肃裕丰园保温材料工程有限公司	246.77	309.11	损失
88	兰州南鸿商贸有限公司	298.23	442.50	损失
89	甘肃利川文化传媒有限公司	380.00	574.94	损失
90	古浪县金星装饰装璜部	310.00	477.59	损失
91	甘肃马蹄莲国际物流有限公司	135.32	159.19	损失
92	甘肃恒业生态农业科技开发有限公司	132.64	214.10	损失
93	民勤县祥弘农业有限公司	901.24	1,130.18	损失
94	武威浩弘工贸有限责任公司	500.00	668.69	损失
95	兰州诚辉货运有限责任公司	341.83	597.59	损失
96	兰州福祥建材有限公司	95.00	133.54	损失
97	兰州华瑞佳工贸有限公司	522.91	719.92	损失
98	兰州里能混凝土外加剂有限公司	395.10	567.10	损失
99	兰州鹏杰茶业有限公司	500.00	655.55	损失
100	东乡县前锦硅铁有限责任公司	149.31	345.57	损失
101	甘肃兰洋物业管理有限责任公司	132.33	319.56	损失
102	甘肃闽福祥金银珠宝销售股份有限公司	558.42	701.92	损失
103	甘肃西域织造有限公司	500.00	795.68	损失

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
104	金昌市唐都商贸有限责任公司	185.58	324.64	损失
105	永昌县瑞恒煤业有限责任公司	198.30	351.79	损失
106	金昌奔马农用化工股份有限公司	2,000.00	2,368.42	损失
107	庆阳宝源果蔬食品有限公司	1,199.93	1,601.45	损失
108	庆阳环能建材有限公司	393.95	435.35	损失
109	庆阳馨华园文化艺术发展有限公司	450.00	553.18	损失
110	甘肃裕隆建设工程有限公司	478.00	782.43	损失
111	甘肃元泰生态科技开发有限公司	378.26	598.53	损失
112	兰州茂祥蔬菜保鲜有限公司	1,500.00	2,357.11	损失
113	兰州宁兰服饰有限公司	299.95	463.16	损失
114	兰州三能能源科技有限责任公司	249.74	407.37	损失
115	兰州大仓商贸有限公司	795.74	1,457.71	损失
116	甘肃荣翔工程物资有限公司	524.34	737.82	损失
117	甘肃陇海基础工程有限公司	173.12	328.71	损失
118	甘肃正邦商贸有限公司	187.00	229.27	损失
119	甘肃隆翔物资有限公司	124.83	210.85	损失
120	甘肃九桓新材料有限公司	479.34	542.72	损失
121	甘肃水木艺术装饰工程有限公司	166.98	233.83	损失
122	甘肃顺元工贸有限公司	471.00	699.22	损失
123	兰州中方工贸有限责任公司	364.91	563.96	损失
124	甘肃富誉商贸有限公司	300.00	418.85	损失
125	甘肃进云工贸有限公司	200.00	310.87	损失
126	兰州众联合工程机械有限公司	99.13	129.31	损失
127	甘肃华峰科教工程有限公司	270.00	366.46	损失
128	甘肃西域阳光大药房连锁有限公司	775.71	1,066.74	损失
129	兰州祥瑞丰商贸有限责任公司	250.00	372.18	损失
130	天祝藏族自治县昊霖种植专业合作社	138.00	235.96	损失
131	甘肃西能电气科技有限公司	284.95	377.17	损失
132	甘肃玉宝源商贸有限公司	96.00	155.72	损失
133	甘肃中天厨房设备工程有限公司	57.87	185.76	损失
134	兰州蕴大节能建材有限公司	499.92	983.15	损失
135	甘肃向华矿业有限公司	124.58	264.05	损失
合计	-	**84,195.84**	**109,887.76**	-

2019 年 11 月 1 日，兰州银行召开保全委员会 2019 年第 15 次会议，2019 年 12 月 31 日，兰州银行召开第五届董事会 2019 年第四次会议，审议通过了不良资产转让相关事宜。

2019 年 12 月，公司根据天健兴业资产评估有限公司的评估报告，邀请了 6 家公司参与投标，并按照最高报价成交的原则，最终确定甘肃资产管理有限公司以总包价人民币 7,166.66 万元中标不良资产批量转让项目。

甘肃资产管理有限公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为 7,166.66 万元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	甘肃瑞东商贸有限公司	1,050.00	1,405.42	次级
2	甘肃中铁机械设备有限公司	645.90	702.52	次级
3	甘肃沃尔达生物技术有限公司	450.00	476.66	次级
4	兰州树清商贸有限公司	50.00	66.38	可疑
5	甘肃御轩商贸有限公司	308.97	486.69	可疑
6	甘肃海邦汽车服务有限公司	283.13	453.60	可疑、损失
7	甘肃昶春进出口贸易有限公司	95.44	134.12	可疑、损失
8	甘肃悦泰工贸有限公司	493.00	519.80	次级
9	甘肃汇翔贸易有限公司	100.00	424.47	损失
10	甘肃伊曼斯顿食品有限公司	225.00	238.27	次级
11	兰州诚泽石化机械有限公司	853.32	973.74	损失
12	兰州西固区丰茂养殖农民专业合作社	170.89	203.84	次级
13	甘肃润通机电设备有限公司	1,800.00	1,943.66	次级
14	甘肃峻成商贸有限公司	1,400.00	1,497.24	次级
15	永登凯悦汽贸有限公司	728.00	756.47	次级
16	兰州万洲物业服务有限公司	2,000.00	2,836.61	次级
17	兰州程致矿业有限公司	328.72	450.16	可疑
18	甘肃高歌伟业新材料科技有限公司	200.00	211.66	次级
19	兰州新海天铝业有限公司	2,000.00	2,826.30	次级
20	兰州笑悦食品有限公司	286.39	342.38	次级
21	甘肃慧达商贸有限责任公司	900.00	994.66	次级
22	甘肃华银远融贸易有限公司	985.00	1,188.20	次级
23	甘肃华通宇物资有限公司	1,889.62	2,249.81	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
24	甘肃兴泽物资有限公司	310.00	318.56	关注
25	甘肃新西部商贸有限公司	2,400.00	2,702.30	次级
合计	-	**19,953.39**	**24,403.52**	-

2020 年 4 月 27 日，兰州银行召开保全委员会 2020 年第 7 次会议，审议关于武威市 12,849.28 万元扶贫小额信贷户贷企用贷款整改方案，同意对古浪绿洲生态移民扶贫产业开发有限公司、甘肃武威顺发有限公司、甘肃敬业农业科技有限公司三户贷款本金合计 12,849.28 万元扶贫小额信贷户贷企用贷款以组包的方式进行资产转让。

2020 年 5 月，公司根据甘肃金瑞资产评估事务所出具的《关于兰州银行股份有限公司拟处置不良债权项目所涉及的古浪绿洲生态移民扶贫产业开发有限公司、甘肃武威顺发有限公司和甘肃敬业农业科技有限公司债权资产价值分析报告》，最终确定甘肃长达金融资产管理股份有限公司以总包价人民币 6,502.30 万元中标不良资产批量转让项目。

甘肃长达金融资产管理股份有限公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为 6,502.30 万元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	古浪绿洲生态移民扶贫产业开发有限公司	8,400.00	8,540.76	次级
2	甘肃武威顺发有限公司	2,450.00	2,491.05	次级
3	甘肃敬业农业科技有限公司	1,999.28	2,032.78	次级
合计	-	**12,849.28**	**13,064.59**	-

2020 年 5 月 8 日、5 月 29 日，兰州银行分别召开保全委员会 2020 年第 8 次及第 10 次会议，审议通过了不良资产转让相关事宜。2020 年 6 月 28 日，兰州银行召开第五届董事会第六次会议，审议通过了《关于兰州银行批量转让不良资产的议案》。

2020 年 6 月，自四家资产管理公司中，发行人最终确定由中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司中标资产包一、二，转让价格合计 39,600.00 万元、中国华融资产管理股份有限公司甘肃省分公司中标资产包三，转让价格 14,200.00

万元。

中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司、中国华融资产管理股份有限公司甘肃省分公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为53,800.00 万元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	静宁县中邦伟业家具有限责任公司	85.00	91.28	次级
2	甘肃良辰商贸有限公司	100.00	104.51	次级
3	白银浩峰商贸有限责任公司	122.64	133.20	次级
4	甘肃玫瑰溪谷生态农业科技发展有限公司	162.50	180.48	次级
5	兰州恒久新型建材有限公司	165.00	169.43	次级
6	永登伟志球团经销有限公司	170.00	196.30	次级
7	成县金塔面业有限责任公司	177.00	187.75	次级
8	张掖市甘州区诚泰中药材种植农民专业合作社	179.70	199.89	次级
9	永登鸿岳商贸有限公司	190.00	209.50	次级
10	兰州金岳商贸有限公司	224.00	342.17	损失
11	民勤县拓普草业有限公司	228.00	237.90	次级
12	甘肃波峰生物能源系统有限公司	245.00	258.84	次级
13	甘肃三源粉煤灰综合利用科技有限公司	259.90	300.22	次级
14	甘肃衡达汽车销售有限公司	262.84	284.59	次级
15	甘肃北纬电子科技发展有限责任公司	300.00	374.80	损失
16	张掖市甘州区海华养殖专业合作社	300.00	336.05	次级
17	甘肃宏兴国际大酒店有限公司	300.00	311.52	次级
18	兰州壮牧农业科技开发有限公司	304.00	316.90	次级
19	甘肃智博欣商贸有限责任公司	346.70	444.72	次级
20	甘肃天盛生物科技有限公司	350.00	365.32	次级
21	民勤县青土湖生态农业发展有限责任公司	370.88	385.46	次级
22	兰州和盈商贸有限公司	375.47	468.91	损失
23	兰州君瑜物资有限公司	380.00	427.10	次级
24	甘肃熙旺商贸有限公司	393.00	443.84	次级
25	甘肃龙源泰兴商贸有限公司	396.00	487.47	损失
26	嘉峪关市弘景机电物资有限责任公司	396.00	447.32	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
27	甘肃金海鑫棉业有限公司	397.80	507.68	次级
28	陇西瑞天中药材购销有限责任公司	400.00	451.12	次级
29	甘肃祁连雪淀粉股份有限公司	400.00	410.17	次级
30	甘肃帝尔诺商贸有限公司	411.65	437.53	次级
31	酒泉去游未来青少儿综合体验基地有限公司	413.59	452.24	次级
32	兰州仁和通达商贸有限公司	420.00	442.51	次级
33	兰州现代百力工程机械有限责任公司	441.00	467.87	次级
34	甘肃民峰装饰工程有限公司	470.00	496.55	次级
35	兰州百合源农业开发有限公司	487.70	508.58	次级
36	兰州海利食品有限责任公司	490.00	525.52	次级
37	玉门市海达矿业有限责任公司	494.00	556.91	次级
38	玉门市亿海矿业有限公司	494.00	616.64	损失
39	兰州凯盛港商贸有限公司	496.55	613.14	损失
40	甘肃聚泽实业集团有限公司	499.98	550.80	次级
41	甘肃金佛农业综合开发有限公司	500.00	541.37	次级
42	兰州青青牧场养殖有限公司	500.00	511.54	次级
43	甘肃嘉华陶瓷集团有限责任公司	522.50	580.10	次级
44	甘肃六方汽车销售服务有限公司	523.00	561.67	次级
45	兰州华之鼎环保工程技术有限公司	525.00	585.50	次级
46	甘肃天陇中药材购销有限公司	540.00	586.76	次级
47	甘肃禾茂商贸有限公司	540.00	566.61	次级
48	甘肃华晟隆商贸有限责任公司	543.00	558.89	次级
49	甘肃锦辉阳光绿色食品有限公司	550.00	571.44	次级
50	甘肃三十八度葡萄酒庄有限公司	554.96	579.05	次级
51	兰州金合裕工贸有限公司	560.00	630.15	次级
52	榆中欣新建材有限责任公司	570.00	595.34	次级
53	兰州快特兰汀家居有限公司	585.85	664.28	损失
54	赖茅酒业股份有限公司	590.00	666.93	次级
55	民勤县成功农业开发有限责任公司	591.41	621.21	次级
56	甘肃华万商贸有限公司	597.52	634.72	次级
57	甘肃金南瓜生物高科有限公司	599.92	661.49	次级
58	甘肃龙泉节水科技有限公司	600.00	692.82	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
59	甘肃正大宏园林花卉有限公司	624.79	874.75	次级
60	甘肃众润装饰工程有限公司	634.00	658.58	次级
61	甘肃万鑫建筑工程设备租赁有限公司	650.00	693.57	次级
62	兰州春利源商贸有限公司	650.00	833.20	次级
63	甘肃天缘生态农业科技有限责任公司	685.00	760.41	次级
64	合水县天顺果品有限责任公司	690.00	818.93	次级
65	甘肃中策商贸有限公司	697.75	773.11	次级
66	白银日昇房地产开发有限公司	700.00	761.63	次级
67	甘肃瑞创网络技术有限公司	700.00	866.42	损失
68	甘肃运佳矿业有限公司	700.00	1,021.12	损失
69	环县北掌林业有限责任公司	722.00	759.81	次级、可疑
70	兰州中然鸿远农业科技有限责任公司	760.00	791.66	次级
71	金昌龙岩选矿有限责任公司	780.00	849.15	次级
72	甘肃恒嘉扬电子技术开发有限公司	793.70	820.09	次级
73	兰州锦森物资有限公司	799.98	849.78	次级
74	甘肃生平永泰食品有限公司	800.00	830.42	次级
75	张掖市甄品农业发展有限公司	800.00	843.84	次级
76	庆阳市惠通实业有限责任公司	880.00	1,152.35	次级
77	永登县凯阳餐饮管理有限责任公司	885.90	929.58	次级
78	定西天生缘商贸有限公司	890.00	1,006.50	次级
79	甘肃天强食品有限公司	900.00	1,003.68	次级
80	甘肃鑫盛锦汇商贸有限公司	900.00	947.39	次级
81	兰州大明密封件有限公司	900.00	947.39	次级
82	兰州瑚琏商贸有限公司	900.00	1,044.91	可疑
83	兰州青正商贸有限公司	900.00	947.39	次级
84	甘肃优粮尚品农业有限公司	924.84	1,026.63	次级
85	民勤县时风农牧机械有限责任公司	946.65	975.82	次级
86	兰州鸿宇电力设备有限责任公司	951.00	989.94	次级
87	静宁县金果实业有限公司	979.63	1,051.72	次级
88	甘肃弘业矿业有限公司	999.98	1,582.35	损失
89	民勤县翔龙贸易有限公司	1,000.00	1,057.00	次级
90	甘肃华庆电子科技有限公司	1,000.00	1,210.36	损失

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
91	兰州德旺鑫商贸有限公司	1,000.00	1,105.32	损失
92	临潭县顺达商贸有限责任公司	1,000.00	1,113.50	次级
93	临夏州中亚建材有限公司	1,000.00	1,282.89	次级
94	金昌市春晖商贸有限责任公司	1,014.44	1,146.24	次级
95	甘肃润禾园林景观工程有限公司	1,020.00	1,039.90	次级
96	甘南州国泰农牧产业发展有限责任公司	1,046.50	1,104.50	次级
97	榆中县金土地农科贸有限责任公司	1,098.68	1,400.45	可疑
98	临夏伟业建筑工程有限公司	1,100.00	1,428.08	可疑、损失
99	甘肃宏皓新能源有限公司	1,100.00	1,245.57	次级
100	甘肃鼎弘建设工程有限公司	1,189.00	1,286.14	次级
101	甘肃凯伟农牧业科技发展有限公司	1,197.00	1,335.25	次级
102	甘肃集宁商贸有限责任公司	1,200.00	1,480.71	次级
103	民勤县日月牧业有限公司	1,200.00	1,355.66	次级
104	甘肃美景装饰工程有限公司	1,249.98	1,361.13	次级
105	临夏县穆伊肉食品有限责任公司	1,250.00	1,418.13	次级
106	兰州大畜投资有限公司	1,290.00	1,598.68	次级
107	甘肃晋商实业有限公司	1,300.00	1,549.74	次级
108	甘肃宏阳通信工程有限公司	1,331.88	1,802.84	损失
109	甘肃兴晟达商贸有限公司	1,332.60	1,479.61	次级
110	甘肃金大建设工程有限责任公司	1,392.00	1,705.72	次级
111	甘肃腾格里生态有机果园有限公司	1,398.77	1,445.32	次级
112	甘肃英卓然电子科技有限公司	1,400.00	1,555.92	可疑
113	甘肃鼎盛建工建设有限公司	1,432.53	1,574.99	次级
114	甘肃广盛昌建筑材料工程有限公司	1,450.00	1,760.41	次级
115	兰州乐居家居服务有限公司	1,496.75	1,664.84	次级、可疑
116	甘肃盛世名都物业管理有限公司	1,500.00	1,704.51	次级
117	甘肃顺欣商贸有限公司	1,500.00	1,550.23	次级
118	甘肃中一建设集团有限公司	1,500.00	1,726.10	次级
119	兰州嘉恒物资有限公司	1,500.00	1,601.25	次级
120	临夏县明祥土特产有限公司	1,500.00	1,656.22	次级
121	兰州旭东药业有限公司	1,543.50	1,856.24	次级
122	嘉峪关市神码科技有限责任公司	1,560.00	2,090.67	损失

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
123	金昌市中天仓储物流有限责任公司	1,624.00	1,849.69	次级
124	甘肃大德鑫通商贸有限公司	1,769.00	2,041.24	次级
125	兰州星陇商贸有限公司	1,780.00	2,083.12	次级
126	酒泉宏兴工业品有限公司	1,830.00	1,926.55	次级
127	白银昊慈药业有限公司	1,856.36	2,054.45	次级
128	甘肃环宇电力科技有限责任公司	1,890.00	2,271.95	次级
129	甘肃百合商贸有限公司	1,900.00	2,454.95	损失
130	甘肃兴宝商贸有限公司	1,900.00	2,021.55	次级
131	兰州乔森石化物资有限公司	1,900.00	1,965.45	次级
132	庆阳川粤森林餐饮服务有限公司	1,930.00	2,369.31	次级
133	甘肃巴腾羔羊有限公司	1,965.39	2,392.65	次级
134	临夏市明瑞饮食服务有限责任公司	2,000.00	2,403.72	次级
135	甘肃绿邦企业管理有限公司	2,000.00	2,452.55	次级
136	甘肃省联盛物业管理有限公司	2,000.00	2,130.86	次级
137	兰州磐安商贸有限责任公司	2,000.00	2,102.17	次级
138	兰州仁和物资有限公司	2,000.00	2,075.64	次级
139	民勤县兴宝实业有限公司	2,000.00	2,045.79	次级
140	张掖市花寨小米种植专业合作社	2,000.00	2,154.09	次级
141	白银嘉鑫陶瓷有限责任公司	2,055.00	2,294.79	次级
142	甘肃隆辰实业有限公司	2,104.56	2,205.83	次级
143	甘肃鑫银通商贸有限公司	2,158.00	2,430.37	次级
144	甘肃兰田贸易有限公司	2,300.00	2,392.36	次级
145	甘肃德伦见商贸有限公司	2,540.00	2,610.87	次级
146	甘肃实成工贸有限公司	2,559.67	4,522.10	损失
147	甘肃利佳化工有限责任公司	2,600.00	2,628.94	次级
148	兰州兰塑管材有限责任公司	2,621.00	2,822.68	次级
149	甘肃国煜工业制造有限责任公司	2,760.00	3,246.43	次级
150	甘肃陇能能源化工有限公司	2,998.69	3,280.89	次级
151	甘肃中金道源商贸有限公司	3,097.74	3,268.15	次级
152	甘肃鼎盛化工有限责任公司	3,268.29	3,574.03	次级
153	甘肃得威力商贸有限公司	3,850.00	4,001.52	次级
154	甘肃汇芝商贸有限公司	3,900.00	4,259.86	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
155	甘肃穆萨正通国际物流有限公司	4,000.00	4,442.60	次级
156	庆阳市华兴房地产开发有限公司	4,180.00	5,363.62	次级
157	兰州瑞联达商贸有限责任公司	4,680.00	5,139.83	次级、可疑
158	甘肃远祥贸易有限公司	4,686.80	5,598.88	次级
159	庆阳市智霖房地产开发有限公司	9,760.00	12,248.12	损失
160	甘肃西部废金属专业市场有限公司	15,750.00	16,562.15	次级
合计	-	**206,546.41**	**234,348.53**	-

除上述不良资产及逾期贷款转让外，发行人积极通过内部核销方式处置、消化不良资产。截至 2021 年 6 月 30 日，自设立以来发行人共计核销不良贷款 765,962.14 万元。报告期内，按照贷款五级分类，兰州银行核销的不良贷款均为损失类贷款，具体情况如下：

2021 年 1-6 月、2020 年度、2019 年度和 2018 年度，兰州银行分别核销不良贷款 374 笔、639 笔、852 笔和 445 笔，核销不良贷款金额分别为 124,416.68 万元、268,727.90 万元、150,573.40 万元和 144,440.30 万元。近年来，我国宏观经济增速下行，商业银行不良贷款整体呈上升趋势。中国银保监会、财政部鼓励商业银行加大不良贷款核销力度，化解历史包袱，报告期内兰州银行核销的不良贷款金额也逐年增加。

2、报告期内各期末的抵债资产情况

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行待处理的抵债资产情况如下：

单位：万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待处理抵债资产	102,121.83	76,148.60	56,617.69	37,408.52
减值准备	2,086.28	2,032.19	0.00	0.00

报告期内本行抵债资产余额大幅增加，主要是因为本行不断加大违约贷款的清收力度，在必要时采取诉讼的方式追偿贷款，并接收了部分抵债资产。

三、本行股本和股东的情况

（一）本次发行前股东户数情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行股东总户数为 6,983 户，其中，法人股东 184 名，持股数量为 4,987,699,751 股，占发行人总股本的 97.30%；自然人股东共 6,799 名，持股数量为 138,427,700 股，占发行人总股本的 2.70%。具体情况如下：

股东类别	股东户数（户）	占总户数比例	持股数量（股）	占股份总数比例
法人股东	184	2.63%	4,987,699,751	97.30%
自然人股	6,799	97.37%	138,427,700	2.70%
合计	**6,983**	**100.00%**	**5,126,127,451**	**100.00%**

注：社会法人股包括非法人企业。

（二）本次发行前后公司的股本情况

本次发行前，本行总股本为 5,126,127,451 股。若本次发行 569,569,717 股，则本次发行完成后本行总股本为 5,695,697,168 股，本行本次发行前后股本结构如下：

单位：股

股份	发行前		发行后	
	股数	比例	股数	比例
兰州市财政局	498,058,901	9.72%	498,058,901	8.74%
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%	403,381,000	7.08%
华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%	297,451,000	5.22%
兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%	277,600,000	4.87%
甘肃盛达集团有限公司	275,000,000	5.36%	275,000,000	4.83%
本次发行前的其他法人股东	3,236,208,850	63.13%	3,236,208,850	56.82%
自然人股东	138,427,700	2.70%	138,427,700	2.43%
本次拟公开发行股份	-	-	569,569,717	10.00%
合计	**5,126,127,451**	**100.00%**	**5,695,697,168**	**100.00%**

（三）主要的股东情况

1、持股前十名的股东

截至 2021 年 6 月 30 日，持有本行股份前十名的股东及其持股情况如下表所示：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
3	华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团有限公司	275,000,000	5.36%
6	深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	3.43%
8	甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	3.41%
9	盛达金属资源股份有限公司（原名：盛达矿业股份有限公司）	155,000,000	3.02%
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.06%
	合计	**2,608,575,901**	**50.89%**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持股数量前 10 大股东中，盛达金属资源股份有限公司为盛达集团的控股子公司，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。除此之外，根据本行股东所提供的资料，本行的前 10 大股东之间不存在权益关系。

截至 2021 年 6 月 30 日，根据发行人提供的股东确权资料、签署的相关声明与承诺及发行人的说明并经核查，发行人已确权的股东中不存在其他委托持股等名义股东与实际股东不一致的情形，发行人已确权的股东对股份归属、股份数量以及持股比例均无异议，发行人已确权股东不存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

2、持有本行 5%以上股份股东情况

（1）主要股东的基本情况

截至 2021 年 6 月 30 日，持有本行 5%以上股份的主要股东为兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产、盛达集团，其具体情况如下：

①兰州市财政局

兰州市财政局是兰州市政府主管全市财政工作的职能部门，是本行发起人股东之一。兰州市财政局为机关法人，注册地址为甘肃省兰州市城关区中山路 46 号。

截至本招股意向书签署日，兰州市财政局持有本行 498,058,901 股股份，占本行总股本的 9.72%，是本行第一大股东。

②兰州国投

兰州国资投资（控股）建设集团有限公司为本行第二大股东。兰州国投成立于 2005 年 10 月，控股股东为兰州建设投资（控股）集团有限公司，经营范围为国有股权和资产的经营管理、产业投资、拆迁拆除、工程建设、项目代建、房地产开发、物业管理、破产关门企业人员托管及市政府和市政府国资委授权的其他经营事项。截至 2021 年 6 月 30 日，兰州国投注册资本为 250,000 万元，住所为甘肃省兰州市城关区天水北路 337 号 2 层。

截至 2020 年 12 月 31 日，兰州国投总资产为 2,350,279.60 万元，净资产为 729,522.96 万元，2020 年度实现净利润 10,642.34 万元，以上数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，兰州国投总资产为 2,371,273.38 万元，净资产为 717,415.82 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 10,281.09 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，兰州国投持有本行 403,381,000 股股份，占本行总股本的 7.87%。

③华邦控股

华邦控股集团有限公司为本行第三大股东。华邦控股成立于 2008 年 4 月，经营范围为：代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务;参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构;投资咨询服务;企业自有资金投资;创业投资;养老产业投资、开发;投资、开发、建设、经营管理物流设施;项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）;房地产投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）;投资管理服务;贸易咨询服务;贸易代理（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）。截至 2021 年 6 月 30 日，华邦控股注册资本为 222,803.7383 万元，住所为广州市海珠区广州大道南路 788 号自编 14 栋之 124 房。

截至 2020 年 12 月 31 日，华邦控股总资产为 3,559,198.23 万元，净资产为 1,207,974.23 万元，2020 年度实现净利润 26,697.63 万元，以上数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，华邦控股总资产为 3,579,449.84 万元，净资产为 1,380,737.99 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 23,679.97 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，华邦控股持有本行 297,451,000 股股份，占本行总股本的 5.80%。

④天庆房地产

兰州天庆房地产开发有限公司为本行第四大股东。天庆房地产成立于 2000

年 9 月，是甘肃天庆房地产集团有限公司的全资子公司，经营范围为：房地产开发、商品房销售，房屋租赁，二手房居间代理，建筑材料、装饰材料、矿产品、五金交电批发零售，供热服务，建筑施工，会议服务，园林绿化（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）。截至 2021 年 6 月 30 日，天庆房地产注册资本为 6,600 万元，住所为甘肃省兰州市城关区天庆大道 588 号。

截至 2020 年 12 月 31 日，天庆房地产总资产为 539,359.34 万元，净资产为 272,983.47 万元，2020 年度实现净利润 7,694.69 万元，以上数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，天庆房地产总资产为 547,222.95 万元，净资产为 283,074.55 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 10,091.08 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，天庆房地产持有本行 277,600,000 股股份，占本行总股本的 5.42%。

⑤盛达集团

甘肃盛达集团有限公司为本行第五大股东。盛达集团成立于 1998 年 1 月，控股股东为天水金都矿业有限责任公司。盛达集团经营范围为：矿产品加工及批发零售（不含特定品种）；黄金、白银的零售；化工产品的研究开发、批发零售(不含危险品)，橡胶制品、金属材料、建筑材料、装饰材料、普通机械、电子产品及通信设备（不含地面卫星接收设施）的批发零售；经营本企业自产产品及相关技术的出口业务，经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；动产和不动产租赁业务；信息技术服务、文化创意服务；商务辅助服务；知识产权服务，科技中介服务（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）。截至 2021 年 6 月 30 日，盛达集团注册资本为 100,000 万元，住所为甘肃省兰州市城关区农民巷 8 号之 1 号盛达金融大厦。

截至 2020 年 12 月 31 日，盛达集团总资产为 1,945,846.97 万元，净资产为 100,319.31 万元，2020 年度实现净利润 32,100.95 万元，以上数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，盛达集团总资产为 2,064,595.82 万元，净资产为 1,048,574.79 万元，2021 年 1-6 月实现净利润 13,432.92 万元，以上数据未经审计。

截至本招股意向书签署日，盛达集团持有本行 275,000,000 股股份，占本行总股本的 5.36%。

（2）本行主要股东担任持牌金融机构控股股东或第一大股东的情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行 5 家主要股东中除华邦控股外，均未成为持牌金融机构（中国人民银行、银保监会、证监会批准的）的控股股东。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行 5 家主要股东担任持牌金融机构第一大股东或控股股东的情况如下：

兰州市财政局持有本行 9.72%股份，为本行第一大股东。华邦控股为华农财产保险股份有限公司的第一大股东。华农财产保险股份有限公司系成立于 2006 年 1 月的一家全国性综合类财产保险公司。盛达集团与甘肃金融控股集团有限公司、中国长城资产管理股份有限公司均持有甘肃长达金融资产管理股份有限公司 25%股份，并列第一大股东。甘肃长达金融资产管理股份有限公司是甘肃省首家地方性混合所有制资产管理公司。

3、法人股东名册

截至 2021 年 6 月 30 日，本行全体法人股东持股数量及比例情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	498,058,901	9.7161%
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.8691%
3	华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.8026%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.4154%
5	甘肃盛达集团有限公司	275,000,000	5.3647%
6	深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	4.7951%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	3.4334%
8	盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	3.0237%
9	甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	3.4076%
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.0600%
11	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	102,513,684	1.9998%
12	甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	1.9508%
13	兰州海鸿房地产有限公司	100,000,000	1.9508%
14	兰州东岭物资有限责任公司	84,150,000	1.6416%
15	白银霞钰商贸有限公司	78,300,000	1.5275%
16	光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	1.4882%
17	中铁第一勘察设计院集团有限公司	73,182,186	1.4276%
18	兰州倚能电力（集团）有限公司	72,600,000	1.4163%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
19	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	55,000,000	1.0729%
20	兰州丽尚国潮实业集团股份有限公司	52,603,900	1.0262%
21	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	50,000,000	0.9754%
22	甘肃圆丰电力工程有限公司	45,320,000	0.8841%
23	长城国兴金融租赁有限公司	43,000,000	0.8388%
24	甘肃九通置业有限公司	42,272,896	0.8247%
25	上海大发房地产集团有限公司	40,000,000	0.7803%
26	甘肃兴隆房地产开发有限公司	37,510,000	0.7317%
27	华龙证券股份有限公司	36,300,000	0.7081%
28	中津创新（天津）投资有限公司	36,300,000	0.7081%
29	兰州福田房地产开发有限公司	30,250,000	0.5901%
30	甘肃兰海物流股份有限公司	30,250,000	0.5901%
31	嘉峪关市广信商贸有限公司	28,000,000	0.5462%
32	陇南市东诚建设集团有限公司	27,390,000	0.5343%
33	甘肃创新商贸集团有限公司	26,550,000	0.5179%
34	肃北县德源矿业开发有限责任公司	26,426,400	0.5155%
35	嘉峪关大友企业集团有限责任公司	25,000,000	0.4877%
36	兰州市政建设集团有限责任公司	24,200,000	0.4721%
37	兰州众邦电线电缆集团有限公司	24,200,000	0.4721%
38	兰州华美塑料包装有限公司	22,990,000	0.4485%
39	甘肃展志贸易有限公司	22,000,000	0.4292%
40	陕西润海物流有限公司	22,000,000	0.4292%
41	兰州南巡汽车出租有限公司	21,770,000	0.4247%
42	甘肃新精诚实业发展有限公司	21,600,000	0.4214%
43	甘肃宏科节能技术工程有限公司	20,000,000	0.3902%
44	甘肃金融控股集团有限公司	20,000,000	0.3902%
45	甘肃西脉矿冶有限公司	20,000,000	0.3902%
46	甘肃宏巨商贸有限公司	19,965,000	0.3895%
47	兰州赛亚汽车销售服务有限公司	19,819,800	0.3866%
48	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	18,020,000	0.3515%
49	北京天星世纪投资有限公司	17,600,000	0.3433%
50	甘肃开宸工贸有限公司	16,500,000	0.3219%
51	甘肃仕通汽车销售有限公司	16,456,000	0.3210%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
52	兰州奔马汽车出租有限公司	16,445,000	0.3208%
53	辽宁方大集团实业有限公司	16,020,400	0.3125%
54	兰州宏达佳盛工贸有限公司	15,600,000	0.3043%
55	甘肃省新业资产经营有限责任公司	13,976,192	0.2726%
56	甘肃翼龙沥青有限公司	13,370,500	0.2608%
57	甘肃正茂房地产开发集团有限公司	13,213,200	0.2578%
58	陇南东盛物流有限公司	13,000,000	0.2536%
59	北京世华宏业投资有限公司	12,705,000	0.2478%
60	甘肃华成建筑安装工程有限责任公司	12,500,000	0.2438%
61	甘肃富祥物资有限公司	12,460,000	0.2431%
62	甘肃嘉合食品冷冻有限公司	12,100,000	0.2360%
63	兰州万佳家具有限公司	12,100,000	0.2360%
64	兰州德鸿投资有限公司	12,100,000	0.2360%
65	兰州勇进服饰有限公司	12,100,000	0.2360%
66	兰州益民东风汽车销售技术服务有限公司	11,781,000	0.2298%
67	兰州天港物资有限公司	11,110,000	0.2167%
68	宁波宏远大酒店有限公司	11,100,000	0.2165%
69	兰州华恺金属材料有限公司	11,000,000	0.2146%
70	北京璜冠圣达装饰工程有限责任公司	11,000,000	0.2146%
71	兰州义乌商贸有限公司	11,000,000	0.2146%
72	甘肃华坤物资贸易有限责任公司	11,000,000	0.2146%
73	甘肃盛业房地产开发有限公司	11,000,000	0.2146%
74	甘肃晨狮商贸有限责任公司	11,000,000	0.2146%
75	甘肃伊真建设集团有限公司	10,450,000	0.2039%
76	兰州海洋汽车出租有限责任公司	10,000,000	0.1951%
77	兰州晟宇物资有限公司	10,000,000	0.1951%
78	甘肃顺祥黄金珠宝有限公司	10,000,000	0.1951%
79	武威今朝房地产开发有限责任公司	10,000,000	0.1951%
80	甘肃陇大工程建设有限公司	10,000,000	0.1951%
81	榆中兴隆机械土建有限责任公司	10,000,000	0.1951%
82	甘肃凯天商贸有限公司	10,000,000	0.1951%
83	投投信息科技有限公司	10,000,000	0.1951%
84	中国石油兰州石油化工有限公司	9,850,500	0.1922%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
85	陇南市兴马水电开发有限责任公司	9,680,000	0.1888%
86	兰州宏事达商贸有限公司	9,500,000	0.1853%
87	兰州长城工业电器实业有限责任公司	9,075,000	0.1770%
88	兰州洪同实业有限公司	8,800,000	0.1717%
89	陇南锦天建设工程有限责任公司	8,470,000	0.1652%
90	兰州元丰物资有限责任公司	8,250,000	0.1609%
91	兰州中集商贸有限公司	8,250,000	0.1609%
92	基石国际融资租赁有限公司	8,000,000	0.1561%
93	兰州金兰塑料化工有限公司	7,865,000	0.1534%
94	兰州兰雅实业集团有限公司	7,579,000	0.1479%
95	兰州希翼物资有限公司	7,370,000	0.1438%
96	迭部亚古水电开发有限责任公司	7,336,315	0.1431%
97	甘肃威远五矿物资贸易有限公司	7,260,000	0.1416%
98	兰州财智实业投资发展（集团）有限公司	7,139,000	0.1393%
99	八达控股集团有限公司	7,000,000	0.1366%
100	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	6,930,000	0.1352%
101	甘肃海弘投资集团有限公司	6,913,970	0.1349%
102	甘南藏药制药有限公司	6,606,600	0.1289%
103	洋浦耐基特实业有限公司	6,332,520	0.1235%
104	甘肃长兴恒通电器有限公司	6,276,129	0.1224%
105	兰州陇昊板材有限公司	6,225,000	0.1214%
106	甘肃鹏隆昌冶金贸易有限公司	6,050,000	0.1180%
107	江苏勃来顿化工设备制造有限公司	6,050,000	0.1180%
108	兰州水木机电设备有限公司	6,050,000	0.1180%
109	甘肃科隆农业有限责任公司	6,050,000	0.1180%
110	甘肃世纪武明房地产开发有限责任公司	6,050,000	0.1180%
111	兰州金旭物资有限公司	6,000,000	0.1170%
112	甘肃汇发机械设备有限公司	5,940,000	0.1159%
113	甘肃新盛工贸有限公司	5,555,110	0.1084%
114	北京天成万业投资发展有限公司	5,445,000	0.1062%
115	兰州瑞和化工塑料有限公司	5,240,000	0.1022%
116	甘肃大秦农业综合开发有限公司	5,000,000	0.0975%
117	甘肃宏翔房地产开发有限公司	5,000,000	0.0975%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
118	甘肃同鑫物资有限公司	4,400,000	0.0858%
119	广州利迪经贸有限公司	4,319,688	0.0843%
120	国网英大国际控股集团有限公司	4,259,588	0.0831%
121	青海青业石化有限公司	3,873,456	0.0756%
122	甘肃环宇电力科技有限责任公司	3,800,000	0.0741%
123	甘肃泰运物资有限公司	3,700,000	0.0722%
124	兰州中顺科工贸集团有限公司	3,630,000	0.0708%
125	北京鑫裕如塑业有限公司	3,630,000	0.0708%
126	兰州金寓房地产开发有限责任公司	3,630,000	0.0708%
127	甘肃金纬地质矿产勘查技术有限公司	3,630,000	0.0708%
128	广州市鑫中业投资有限公司	3,616,558	0.0706%
129	兰州农村商业银行股份有限公司	3,323,649	0.0648%
130	甘肃鹏达贸易（集团）有限公司	3,288,726	0.0642%
131	兰州海昌食品工业有限公司	3,025,000	0.0590%
132	兰州大雁通讯电子科技有限公司	3,025,000	0.0590%
133	兰州三叶实业有限公司	3,022,613	0.0590%
134	甘肃超亚电子有限公司	3,000,000	0.0585%
135	兰州悦达通讯有限公司	2,886,731	0.0563%
136	万通投资控股股份有限公司	2,671,260	0.0521%
137	兰州虹盛商贸（集团）有限公司	2,642,640	0.0516%
138	兰州强顺金属材料有限公司	2,548,266	0.0497%
139	广州市百泽实业有限公司	2,509,484	0.0490%
140	兰州展泰农业科技有限公司	2,310,000	0.0451%
141	甘肃省金融学会	2,276,295	0.0444%
142	广东省东莞市安华置业发展公司	2,048,951	0.0400%
143	甘肃浩泰电建有限责任公司	2,000,000	0.0390%
144	甘肃兴宝商贸有限公司	2,000,000	0.0390%
145	兰州铝厂有限公司	1,975,357	0.0385%
146	四川青岸科技有限公司	1,815,000	0.0354%
147	甘肃鑫龙源商贸有限责任公司	1,710,000	0.0334%
148	平凉华茂电力实业有限责任公司	1,655,566	0.0323%
149	甘肃省工商业联合会	1,538,081	0.0300%
150	兰州辰光房地产开发有限公司	1,425,357	0.0278%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
151	兰州科讯科技实业有限公司	1,395,711	0.0272%
152	兰州市城关区中小企业信用担保中心	1,321,320	0.0258%
153	甘肃绿之韵餐饮娱乐有限公司	1,270,500	0.0248%
154	兰州新光不锈钢材料有限责任公司	1,210,000	0.0236%
155	中国人民银行金融研究所	1,160,240	0.0226%
156	兰州锦森物资有限公司	1,155,000	0.0225%
157	兰州三源药业有限责任公司	1,098,805	0.0214%
158	甘肃中通速递服务有限公司	1,000,000	0.0195%
159	兰州建鑫工贸有限公司	1,000,000	0.0195%
160	兰州永通物业管理有限公司	977,425	0.0191%
161	甘肃省老区建设促进会	876,737	0.0171%
162	北京东方宝业投资有限公司	817,510	0.0159%
163	兰州盛祥物业服务有限责任公司	801,020	0.0156%
164	甘肃威科商贸有限公司	796,098	0.0155%
165	兰州乾升商贸有限公司	770,000	0.0150%
166	甘肃省物产集团有限责任公司	631,544	0.0123%
167	甘肃金运投资控股（集团）有限公司	630,577	0.0123%
168	甘肃瀚森生物科技有限公司	605,000	0.0118%
169	甘肃财贸职业学院	511,843	0.0100%
170	甘肃润通实业投资（集团）有限公司	486,704	0.0095%
171	甘肃海侨石化有限公司	440,000	0.0086%
172	甘肃东兴铝业有限公司	285,072	0.0056%
173	兰州晓明石化有限公司	257,422	0.0050%
174	甘肃三丰农业生产资料有限公司	231,000	0.0045%
175	深圳信业有限公司	154,794	0.0030%
176	北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司	123,863	0.0024%
177	甘肃省城市建筑材料供应公司	111,319	0.0022%
178	甘肃大成置业有限责任公司	72,673	0.0014%
179	中国银行股份有限公司甘肃省分行工会工作委员会	36,345	0.0007%
180	广州市泽达棉麻纺织品有限公司	31,651	0.0006%
181	中国科学院兰州分院	27,794	0.0005%
182	兰州中科凯迪化工新技术有限公司	27,794	0.0005%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
183	甘肃众翔铁路电工器材有限公司	11,291	0.0002%
184	兰州建筑材料厂	11,118	0.0002%
	合计	**4,987,699,751**	**97.2996%**

截至本招股意向书签署之日，发行人共有 9 名股东由于属国家拨给经费的事业单位、团体或不具备法人资格不符合中国人民银行《印发〈关于向金融机构投资入股的暂行规定〉的通知》（银发〔1994)186 号）等相关规定，合计持股数量为 787.25 万股，占发行人总股本的比例为 0.154%，具体持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	中国人民银行金融研究所	1,160,240	0.023%
2	甘肃财贸职业学院	511,843	0.010%
3	中国科学院兰州分院	27,794	0.001%
4	兰州市城关区中小企业信用担保中心	1,321,320	0.026%
5	甘肃省工商业联合会	1,538,081	0.030%
6	中国银行股份有限公司甘肃省分行工会工作委员会	36,345	0.001%
7	甘肃省金融学会	2,276,295	0.044%
8	甘肃老区建设促进会	876,737	0.017%
9	北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司	123,863	0.002%
合计		**7,872,518**	**0.154%**

上述中国人民银行金融研究所、甘肃财贸职业学院（系合并甘肃银行学校等组建）、中国科学院兰州分院、甘肃省工商业联合会、中国银行股份有限公司甘肃省分行工会工作委员会、甘肃省金融学会、甘肃老区建设促进会、北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司等 8 名股东均为发行人设立时发起人股东，根据《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25 号）规定“对加入城市合作银行的城市信用合作社，要在清产核资的基础上进行股权评估，然后统一向城市合作银行入股。城市信用合作社的法人股东成为城市合作银行的法人股东，个人股东可根据其意愿转为城市合作银行的股东或退还其股本”，并由中国人民银行于 1997 年 5 月 28 日下发《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号）对其发起人的股东资格及持有股份进行了确认。该 8 名股东入股兰州银行后涉及的其他股权变动已按照发行人股权管理制度履行相应的审批程序，该等 8 名股东股权形成过程已履行必要的审批程序。

兰州市城关区中小企业信用担保中心于 2009 年 9 月通过受让兰州市城关区财政局 1,092,000 股股份方式成为发行人股东。2009 年 7 月 30 日，兰州市城关

区政府向发行人出具《兰州市城关区人民政府关于区中小企业信用担保中心性质及受让股份的函》（城政函字[2009]23 号），“经区政府研究，决定将区财政局持有的贵行 109.2 万股转让给区中小企业信用担保中心，由其以自有资金受让”。兰州市城关区财政局与兰州市城关区中小企业信用担保中心签署了股权转让协议、向发行人提交了股权转让申请文件，该股份变动取得了兰州市城关区政府的批准文件。该股东入股兰州银行后涉及的其他股权变动已按照发行人股权管理制度履行相应的审批程序，股权形成过程已履行必要的审批程序。

甘肃省人民政府于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号）对此进行了确认，认为该等股东主要为兰州银行发起设立时的原城市信用社股东，持股比例很小，也不存在虚假陈述、出资不实、股权管理混乱等情形，股权权属清晰，不存在纠纷及潜在争议纠纷，不会影响兰州银行持续稳定经营，不会对本次上市构成实质性障碍。

综上，上述 9 名股东所持股份的形成过程清晰，均依法取得了必要的批准文件，履行了必要的审批手续，并经甘肃省人民政府确认，上述股东所占总股本比例为 0.154%，持股比例很小，也不存在虚假陈述、出资不实、股权管理混乱等情形，股权权属清晰，不存在纠纷及潜在纠纷，不会影响兰州银行持续稳定经营，不会对本次上市构成实质性障碍。

截至本招股意向书签署之日，根据股东出具的确权文件并经中介机构适当核查，发行人除上述 9 名股东外，机构股东及机构股东最终持有人、已确权的直接持有发行人股份的自然人不存在法律规定禁止或不适宜直接或间接持有发行人股份的情形。

截至本招股意向书签署之日，发行人尚未确权的股东数量占比极小，若未来股东提供相关资料或者发行人核查发现该等股东存在不适宜持股情形，则发行人将依法督促相关股东及时将股权转让给适格主体持有，发行人积极协助相关股东办理有关手续。

4、自然人股东情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行共有 6,799 名自然人股东，合计持有 138,427,700

股本行股份。

（1）前 10 大自然人股东情况及其在本行任职情况

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	在本行的任职
1	马笑云	971,734	0.0190%	无
2	田晓萍	713,550	0.0139%	无
3	张振嘉	554,638	0.0108%	无
4	范金凤	519,314	0.0101%	无
5	吴富菊	490,287	0.0096%	无
6	梁镇文	403,766	0.0079%	无
7	张薇薇	393,287	0.0077%	无
8	付蓉	383,431	0.0075%	支行员工
9	张智华	363,000	0.0071%	无
10	陈淑香	346,650	0.0068%	支行员工
合计		**5,139,657**	**0.1003%**	

（2）本行自然人股权形成情况的说明

本行自然人股东（包括职工和非职工股东）的形成主要通过以下五种途径：

第一，1996 年在组建兰州城市合作银行时，56 个城市信用社的自然人股东将股份直接转入兰州城市合作银行，形成自然人股东（包括职工和非职工股东）持股 7,575.08 万股，该部分股份中包括原信用社职工持股，本行目前的职工持股中部分来自于当时信用社职工转入本行带入的股份。本行组建时中国人民银行出具了《关于兰州城市合作商业银行开业的批复》（银复[1997]221 号）批准了本行设立时的自然人股份。

第二，2002 年 12 月 25 日，兰州银行股东大会审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案》。中国人民银行西安分行 2003 年 2 月 28 日下发《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（西银办[2003]93 号），本次增资扩股共计 273 名自然人参与 10 股配售 1 股，总计认购 336,995 股股份。

第三，2005 年 5 月 16 日，兰州银行第三届董事会第三次会议审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案（2005-2006 年）》。2005 年 9 月 8 日甘肃银监局下发《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（甘银监复[2005]146 号）。此次股本变更时，总共 1,167 名本行职工认购了 23,578,022 股股份。

第四，2006 年 6 月 22 日，兰州银行第三届股东大会第三次会议审议通过《兰

州市商业银行 2005 年度利润分配方案》，兰州银行内部职工股按 2005 年 12 月 31 日股份数的 4.2%转增为股本。

第五，随着兰州银行历次增资及分红过程中，自然人根据方案，按分红比例增加所持有的股份，具体详见本招股意向书“第五章 发行人基本情况”之“二、本行历史沿革”。

此外，本行自然人持股形成方式还包括协议受让、赠与受让、继承、执行判决等。

5、本行无控股股东、实际控制人

（1）发行人不存在控股股东和实际控制人的认定依据

根据《公司法》第二百一十六条的规定“（二）控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。（三）实际控制人，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。”

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人前十大股东的持股情况如下表：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%
3	华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团有限公司	275,000,000	5.36%
6	深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	3.43%
8	甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	3.41%
9	盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	3.02%
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.06%
	合计	**2,608,575,901**	**50.89%**

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人的前十大股东（按同一实际控制人合并统计口径）持股情况如下：

序号	股东名称	股东的实际控制人	持股数量（万股）	持股比例
1	兰州市财政局	兰州市财政局	49,805.8901	9.72%
2	甘肃省国有资产投资集团有限公司	甘肃省国资委	17,468.0000	3.41%
	甘肃省电力投资集团有限责任公司		10,560.0000	2.06%
	甘肃省旅游投资集团有限公司		10,000.0000	1.95%
	华龙证券股份有限公司		3,630.0000	0.71%
	兰州市政建设集团有限责任公司		24,200,000	0.47%
	甘肃金融控股集团有限公司		20,000,000	0.39%
	甘肃省新业资产经营有限责任公司		1,397.6192	0.27%
	甘肃资产管理有限公司		3,873,456	0.08%
	兰州盛祥物业服务有限责任公司		80.1020	0.02%
	甘肃省物产集团有限责任公司		63.1544	0.01%
	甘肃东兴铝业有限公司		28.5072	0.01%
	小计		48,116,683.38	9.38%
3	甘肃盛达集团有限公司	赵满堂	27,500.0000	5.36%
	盛达金属资源股份有限公司		15,500.0000	3.02%
	小计		43,000.0000	8.39%
4	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	兰州市国资委	40,338.1000	7.87%
5	华邦控股集团有限公司	苏如春	29,745.1000	5.80%
6	兰州天庆房地产开发有限公司	韩庆	27,760.0000	5.42%
7	深圳正威（集团）有限公司	王文银	24,580.5000	4.80%
8	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	杨恒	17,600.0000	3.43%
9	中铁第一勘察设计院集团有限公司	国务院国资委	7,318.2186	1.43%
	中国石油兰州石油化工有限公司		985.0500	0.19%
	国网英大国际控股集团有限公司		425.9588	0.08%
	兰州铝厂有限公司		197.5357	0.04%
	小计		8,926.76	1.74%
10	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	王玉茂	10,251.3684	2.00%
合计		-	**48,368,691.10**	**58.54%**

注：上述股东实际控制人系穿透至有关国资委、财政部门

按照同一实际控制人合并统计口径，发行人的前十大股东合计持股比例为 58.54%。其中：兰州市财政局持股比例为 9.72%；甘肃省国有资产投资集团有限公司等 11 名股东的实际控制人均为甘肃省国资委，合计持股比例为 9.38%；甘

肃盛达集团有限公司、盛达金属资源股份有限公司实际控制人均系赵满堂，合计持股比例 8.39%；兰州国资投资（控股）建设集团有限公司实际控制人系兰州市国资委，持股比例为 7.87%；华邦控股集团有限公司持股比例为 5.80%，实际控制人为苏如春；兰州天庆房地产开发有限公司持股比例为 5.42%，实际控制人为韩庆。

发行人的持股比例分散，单一第一大股东、同一实际控制人合并统计口径的第一大股东均为兰州市财政局，持股比例为 9.72%。单一股东或同一实际控制人下的股东持股比例均未超过 30%，所享有的表决权均不足以对发行人股东大会决议产生重大影响，无法通过股东大会控制发行人。对照《公司法》关于“控股股东”的规定，发行人不存在控股股东。

发行人不存在虽不是发行人的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配发行人行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，发行人不存在实际控制人。

综上所述，保荐机构和发行人律师认为：发行人无控股股东及实际控制人。

（2）发行人符合证券期货法律适用意见第 1 号相关规定

①根据证券期货法律适用意见第 1 号第二条认定发行人是否存在控股股东及实际控制人

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第二条规定“公司控制权是能够对股东大会的决议产生重大影响或者能够实际支配公司行为的权力，其渊源是对公司的直接或者间接的股权投资关系。因此，认定公司控制权的归属，既需要审查相应的股权投资关系，也需要根据个案的实际情况，综合对发行人股东大会、董事会决议的实质影响、对董事和高级管理人员的提名及任免所起的作用等因素进行分析判断。”

a.本行不存在持股比例超过 30%的股东

如前所述，发行人的持股比例分散，单一第一大股东、同一实际控制人合并统计口径的第一大股东均为兰州市财政局，持股比例均为 9.72%。单一股东或者同一实际控制人下的股东持股比例均未超过 30%。

b.本行单一股东及其关联方无法控制股东大会

根据《公司法》、本行的公司章程、股东大会议事规则的规定，股东大会作

出决议，须经出席会议的股东所持表决权的过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行单一股东及其关联方持有的表决权均未超过 30%。单一股东及其关联方持有本行股份所享有的表决权均不足以对本行的股东大会决议产生重大影响。

c.本行单一股东无法控制董事会

根据《公司章程》的规定，董事会和监事会成员（非职工监事）的任免由股东大会以普通决议通过。本行董事均由股东大会选举产生，且各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。

根据《公司法》、公司章程的规定及本行的董事会议事规则，董事会会议应有过半数董事出席方可举行。董事会作出决议，须经全体董事过半数通过，特殊事项须经三分之二以上董事通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事依据自己意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

d.报告期内，单一股东及其关联方未能控制本行的董事、高级管理人员提名及任免

截至本招股意向书签署日，本行董事会由 14 名董事组成，其中 5 名为独立董事，9 名为非独立董事，董事会成员的提名、股东任职情况如下：

姓名	职务	提名人	任职时间
许建平	董事长	董事会	2019 年 3 月至今
蒲五斤	董事	董事会	2021 年 3 月至今
赵　敏	董事	董事会	2019 年 3 月至今
苏如春	董事	董事会	2011 年 2 月至今
韩　庆	董事	董事会	2011 年 2 月至今
王文银	董事	董事会	2017 年 3 月至今
李黑记	董事	董事会	2011 年 2 月至今
刘麟瑜	董事	董事会	2011 年 2 月至今
袁志军	董事	董事会	2016 年 7 月至今
王世豪	独立董事	董事会	2016 年 6 月至今
崔治文	独立董事	董事会	2016 年 6 月至今
赵晓菊	独立董事	董事会	2017 年 3 月至今

林　柯	独立董事	董事会	2019 年 3 月至今
方文彬	独立董事	董事会	2019 年 3 月至今

兰州银行的 14 名董事会成员均由董事会提名并经甘肃银保监局审批，5 名独立董事、5 名在股东单位任职的董事、4 名行内董事。董事之间不存在关联关系。兰州银行董事会不存在单一股东及其关联人提名过半数董事的情况。

截至本招股意向书签署日，兰州银行高级管理人员情况如下：

姓名	在本行职务	任职时间
蒲五斤	董事、行长	2021 年 3 月至今
李小林	总审计师、副行长	2011 年 9 月至今
刘　军	副行长	2019 年 3 月至今
何　力	副行长	2019 年 4 月至今
刘　靖	副行长	2019 年 3 月至今
王斌国	副行长	2019 年 3 月至今
张少伟	董事会秘书	2019 年 12 月至今

截至本招股意向书签署日，本行董事、高级管理人员变动情况及原因如下：

变动时间	变动人员	变动职务	选举聘任或者批准机构	变动原因
2018 年 9 月	赵满堂	董事	不适用	辞职
2019 年 3 月	房向阳	董事长	不适用	换届离任
	李启明	董事		
	夏　添	独立董事		
	欧阳辉	独立董事		
	许建平	董事长	2019 年第一次临时股东大会	换届选任
	赵　敏	董事		
	王瑞虹	董事		
	林　柯	独立董事		
	方文彬	独立董事		
	杨　阳	副行长	不适用	换届离任
	黄小红	总稽核		
	李红兵	董事会秘书		
	刘　军	副行长	第五届董事会第一次会议	换届选任
	刘　靖	副行长		
	王斌国	副行长		
2019 年 4 月	何　力	副行长	第五届董事会第一次会议	换届选任

变动时间	变动人员	变动职务	选举聘任或者批准机构	变动原因
2019 年 12 月	张少伟	董事会秘书	第五届董事会 2019 年第五次临时会议	换届选任
2020 年 6 月	许建平	行长（代为履职）	第五届董事会 第六次会议	因原行长张俊良工作调动代为履职
2020 年 12 月	蒲五斤	董事、行长	2020 年第二次临时股东大会、第五届董事会第八次会议	补选
2021 年 3 月	王瑞虹	董事、副行长	不适用	退休

2018 年以来，兰州银行董事及高级管理人员的任免主要是由于工作变动、个人原因或换届选举而变动，为符合公司治理结构的规定、工作需要等增选，不存在兰州银行董事、高级管理人员过半数均由单一股东或其关联方任免的情形。

综上所述，发行人股权结构分散，未有持股比例超过 30%的股东；截至 2021 年 6 月 30 日，董事会共 14 名董事，其中独立董事 5 名，非独立董事 9 名，不存在单一股东或其关联方能决定发行人董事会半数以上成员的情形，也不存在单一股东或其关联方能够对发行人股东大会、董事会的决议产生重大影响或者能够实际支配发行人行为的情形，不存在单一股东或其关联方能对发行人董事和高级管理人员的提名及任免产生重大影响。

保荐机构和律师根据证券期货法律适用意见第 1 号第二条的规定，对发行人是否存在控股股东及实际控制人进行了核查，保荐机构和发行人律师认为，发行人不存在控股股东及实际控制人。

②发行人符合证券期货法律适用意见第 1 号第四条

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》“第四条、发行人不存在拥有公司控制权的人或者公司控制权的归属难以判断的，如果符合以下情形，可视为公司控制权没有发生变更：（1）发行人的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前 3 年内没有发生重大变化；（2）发行人的股权及控制结构不影响公司治理有效性；（3）发行人及其保荐人和律师能够提供证据充分证明。相关股东采取股份锁定等有利于公司股权及控制结构稳定措施的，发行审核部门可将该等情形作为判断公司控制权没有发生变更的重要因素。”

保荐机构和律师对发行人是否符合证券期货法律适用意见第 1 号第四条的规定进行了核查，核查情况如下：

a.发行人的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前 3 年内没有发生重大变化

报告期内，兰州银行持股 5%以上股东的持股情况未发生变化，具体如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	报告期内持股情况是否变化
1	兰州市财政局	498,058,901	9.72%	否
2	兰州国投	403,381,000	7.87%	否
3	华邦控股	297,451,000	5.80%	否
4	天庆房地产	277,600,000	5.42%	否
5	盛达集团	275,000,000	5.36%	否
	合计	**1,751,490.910**	**34.17%**	

报告期内，兰州银行持股 5%以上股东的持股数量、持股比例、排名均未发生变化。此外，发行人持股比例分散。报告期内，发行人单一第一大股东、同一控制下的第一大股东均为兰州市财政局，持股比例始终未超过 10%，始终不存在单一或同一控制下持股比例超过 30%的股东。因此，发行人报告期内股权及控制结构没有发生重大变化。

发行人近三年经营管理层发生的变化，主要系由于独立董事任职到期和高级管理人员换届、辞职、退休、补选、补聘所致，该等变化对发行人的持续经营不构成重大影响。发行人的董事、高级管理人员没有发生重大变化。

发行人近三年的主营业务为商业银行业务，未发生重大变化。保荐机构和发行人律师认为，发行人主营业务近三年未发生重大变化。

b.发行人的股权及控制结构不影响公司治理有效性

经核查，发行人根据《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》的规定设立了股东大会、董事会、监事会，建立了独立董事和董事会秘书制度，并在董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会 6 个专门委员会，在监事会下设审计委员会、履职尽责及提名委员会 2 个专门委员会；聘任了行长、副行长等高级管理人员；发行人根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规的规定制定了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则以及董事会、监事会下设的各专门委员会的议事规则，发行人已建立良好的公司治理机制。

发行人作为商业银行，其日常经营管理，受国家法律法规的严格监管，同时受人民银行和银监会的相关规章和规范性文件的监督管理，内部制度、管理规定较为健全。致同会计师出具的《内部控制鉴证报告》（致同专字（2021）第110A016283 号）认为：“兰州银行于 2021 年 6 月 30 日在所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》建立的与财务报表相关的内部控制”。2021 年 9 月 23 日，甘肃银保监局下发《监管意见书》（甘银保监行处[2021]69 号），认为兰州银行“三会一层”能够依据法律法规和公司章程行使职权，配备了独立董事和外部监事，公司治理架构基本完备。

保荐机构和发行人律师认为，发行人的股权及控制结构不影响发行人公司治理的有效性。

c.发行人相关股东出具股份锁定承诺

截至 2021 年 6 月 30 日，前十一大法人股东合计在发行人的持股比例超过 51%，具体股东如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%
3	华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团有限公司	275,000,000	5.36%
6	深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	3.43%
8	甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	3.41%
9	盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	3.02%
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.06%
11	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	102,513,684	2.00%
	合计	**2,711,089,585**	**52.89%**

根据发行人提供的资料、发行人的说明并经核查，发行人按单一持股比例排前十一大的法人股东（持股比例合计 52.89%）已出具承诺，其自发行人上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。

根据发行人提供的资料、发行人的说明并经核查，发行人前十一大法人股东

（持股比例合计 52.89%）、持有发行人股份的董事、监事、高级管理人员、持股 5 万股以上的自然人股东、申报后通过协议转让方式（解除代持、继承除外）新增的股东已出具有利于发行人股权及控制结构稳定的股份锁定承诺。

（四）本行的内部职工持股情况

兰州银行内部职工股主要来源有以下几种方式：

1、发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用合作社自然人股东成为兰州银行股东，这部分自然人股东中包含部分兰州银行员工；

2、2005 年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购 23,578,022 股；

3、2006 年行内职工将 4.2%分红转增股本，共计 3,530,492 股；

4、兰州银行发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得兰州银行股份。

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人内部职工股东共计 1,463 名，持股总数为 58,096,899 股，占发行人总股本的 1.13%，不超过总股本的 20%，单一职工最大持股不超过总股本的 5‰。本次发行完成后，本行内部职工持股比例不超过总股本的 10%，单一职工最大持股不超过总股本的 1‰或 50 万股。

2021 年 9 月 23 日，甘肃银保监局出具《监管意见书》（甘银保监行处[2021]69 号），认为发行人股权结构符合监管要求，历次股本变动总体合法合规。

（五）兰州银行股权规范登记及托管工作

兰州银行自 2008 年开始进行了多次股权清理及规范登记工作。截至 2021 年 6 月 30 日，本行共有股东 6,983 名，其中法人股东 184 名，持有本行 97.30%的股份；自然人股东 6,799 名，持有本行 2.70%的股份。其中 6,828 名股东已向本行提供了确认其股权无重大权属争议的相关证明文件，其持有的股份占本行总股本的 99.93%。由于本行股东人数众多，截至 2021 年 6 月 30 日，尚有 4 名法人股东和 151 名自然人股东无法确认其股东身份，合计持股总数为 3,721,245 股，占本行总股本的 0.07%。

2016 年 6 月 21 日，甘肃省人民政府出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认本行设立、股本变更、历次股权转让、内部职工股、股权托管、股权规范、股权

代持过程及处置子公司等有关事项合法合规。

对于上述未确认登记的股份，兰州银行设立专门的股份账户，进行打包管理。打包管理的股份账户由兰州银行董事会办公室负责管理，同时建立专门的资金账户，存放打包账户内股份历年产生的现金股利。

2008 年 5 月 22 日，本行同甘肃股权登记托管服务有限责任公司签署《股权托管协议书》，委托甘肃股权登记托管服务有限责任公司对本行股份进行托管，托管内容包括股权初始登记、信息披露、股权信息统计、股权信息查询、股权托管证（卡）的挂失、补办、股东登记信息变更、股份质押登记、股份冻结登记、出具持股证明等账户后续服务，以及股份继承、赠与、分割、配股等股份非交易过户服务。

2019 年 6 月 5 日，发行人（甲方）与甘肃股权交易中心股份有限公司（乙方）及甘肃股权登记托管服务有限责任公司（丙方）签署《股权托管协议》，协议约定因丙方机构、业务和人员整建制归并到乙方，乙方通过股权转让的方式取得丙方的全部股权。丙方将其全部业务移交至乙方，发行人的股权托管工作由乙方承接。

1、未确权股东的具体情况及股权形成过程

根据甘肃省股权交易中心及发行人提供的资料，并经发行人律师对股东提供的《确认登记表》核查，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人未确权股东合计持股总数为 3,721,245 股，占总股本的 0.07%。具体情况如下：

股东类型	未确权数量	未确权股份数（股）	占发行人总股本比例
机构股东	4	2,338,726	0.0456%
自然人股东	151	1,382,519	0.0270%
合计	**155**	**3,721,245**	**0.0726%**

2、未确权机构股东情况

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	股权形成过程
1	广东省东莞市安华置业发展公司	2,048,951	0.03997%	1997 年发起设立原始股 1,437,500 股； 1998 年分红股 79,062.5 股； 2000 年分红股 34,123 股； 2005 年分红股 62,027 股； 2007 年分红股 80,636 股； 2013 年分红股 169,335 股；

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	股权形成过程
				2015 年分红股 186,268 股。
2	深圳信业有限公司	154,794	0.00302%	1997 年发起设立原始股 108,600 股； 1998 年分红股 5,973 股； 2000 年分红股 2,578 股； 2005 年分红股 4,686 股； 2007 年分红股 6,902 股； 2013 年分红股 12,793 股； 2015 年分红股 14,072 股。
3	北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司	123,863	0.00242%	1997 年发起设立原始股 86,900 股； 1998 年分红股 4,928 股； 2000 年分红股 2,063 股； 2005 年分红股 3,750 股； 2007 年分红股 4,875 股； 2013 年分红股 1,024 股； 2015 年分红股 1,126 股。
4	兰州建筑材料厂	11,118	0.00022%	1997 年发起设立原始股 7,800 股； 1998 年分红股 429 股； 2000 年分红股 185 股； 2005 年分红股 337 股； 2007 年分红股 438 股； 2013 年分红股 919 股； 2015 年分红股 1,011 股。

3、未确权自然人股东情况

截至 2021 年 6 月 30 日，未确权自然人股东共计 151 名，具体情况如下：

序号	姓名	持有股份数（股）	持股比例
1	白莉	11,626.00	0.00023%
2	曹莉莉	12,986.00	0.00025%
3	曹任得	5,461.00	0.00011%
4	晁晶	4,481.00	0.00009%
5	陈华	2,241.00	0.00004%
6	陈喆	10,504.00	0.00020%
7	成建实	27,487.00	0.00054%
8	党军	25,075.00	0.00049%
9	丁影	27,457.00	0.00054%
10	丁志宏	10,926.00	0.00021%
11	董珂丽	2,379.00	0.00005%
12	董雨蕙	27,317.00	0.00053%
13	杜志敏	2,241.00	0.00004%
14	樊晓方	14,147.00	0.00028%

序号	姓名	持有股份数（股）	持股比例
15	樊逸泓	2,241.00	0.00004%
16	范得玺	12,607.00	0.00025%
17	范志刚	2,241.00	0.00004%
18	冯国斌	1,259.00	0.00002%
19	冯建敏	4,481.00	0.00009%
20	冯晓峰	11,207.00	0.00022%
21	付五洲	2,801.00	0.00005%
22	高伟强	5,042.00	0.00010%
23	龚丽娟	5,685.00	0.00011%
24	巩燕峰	1,400.00	0.00003%
25	顾军	10,504.00	0.00020%
26	顾颂雄	2,801.00	0.00005%
27	郭继江	7,004.00	0.00014%
28	郭军	8,824.00	0.00017%
29	郭秋河	10,504.00	0.00020%
30	郭意城	2,379.00	0.00005%
31	韩春兰	6,161.00	0.00012%
32	郝志坚	1,400.00	0.00003%
33	胡跃文	419.00	0.00001%
34	扈勇	2,379.00	0.00005%
35	花小英	7,004.00	0.00014%
36	怀艳春	1,400.00	0.00003%
37	黄澄宇	2,379.00	0.00005%
38	黄向阳	2,379.00	0.00005%
39	黄晓梅	2,241.00	0.00004%
40	惠建华	2,379.00	0.00005%
41	火克伟	2,801.00	0.00005%
42	江贵源	1,400.00	0.00003%
43	蒋昌胜	2,379.00	0.00005%
44	金晓东	18,770.00	0.00037%
45	井继勤	10,504.00	0.00020%
46	来力	2,241.00	0.00004%
47	劳琼娟	11,766.00	0.00023%

序号	姓名	持有股份数（股）	持股比例
48	李斌	306.00	0.00001%
49	李殿君	2,801.00	0.00005%
50	李风兰	11,207.00	0.00022%
51	李风涛	4,481.00	0.00009%
52	李国珍	3,079.00	0.00006%
53	李红民	8,824.00	0.00017%
54	李虹	5,321.00	0.00010%
55	李洪	2,379.00	0.00005%
56	李兰成	1,259.00	0.00002%
57	李明	700.00	0.00001%
58	李平生	50,573.00	0.00099%
59	李蓉君	14,791.00	0.00029%
60	李宪坤	4,343.00	0.00008%
61	李艳	2,379.00	0.00005%
62	李玉芳	10,504.00	0.00020%
63	栗国钰	3,221.00	0.00006%
64	梁桂辰	3,079.00	0.00006%
65	刘江敏	14,427.00	0.00028%
66	刘文斌	4,343.00	0.00008%
67	刘西军	3,920.00	0.00008%
68	刘长峰	7,983.00	0.00016%
69	柳梅	4,620.00	0.00009%
70	罗声华	16,388.00	0.00032%
71	吕志刚	17,092.00	0.00033%
72	马军	1,400.00	0.00003%
73	马希明	7,983.00	0.00016%
74	马延军	1,960.00	0.00004%
75	孟瑶	7,004.00	0.00014%
76	倪小沛	50,711.00	0.00099%
77	牛卫	5,965.00	0.00012%
78	裴玲	4,900.00	0.00010%
79	彭昌郁	2,379.00	0.00005%
80	彭程	26,013.00	0.00051%

序号	姓名	持有股份数（股）	持股比例
81	钱素梅	1,818.00	0.00004%
82	任依敏	288.00	0.00001%
83	尚锦	1,960.00	0.00004%
84	沈雁	5,181.00	0.00010%
85	施伟英	10,926.00	0.00021%
86	史秀杰	2,241.00	0.00004%
87	宋海洲	18,770.00	0.00037%
88	宋小凤	2,241.00	0.00004%
89	孙锦霞	2,379.00	0.00005%
90	孙晓平	4,201.00	0.00008%
91	孙一顺	2,241.00	0.00004%
92	索国勇	4,481.00	0.00009%
93	檀景顺	2,521.00	0.00005%
94	唐丽	1,960.00	0.00004%
95	唐兴恒	2,241.00	0.00004%
96	王红璿	2,614.00	0.00005%
97	王菊兰	3,500.00	0.00007%
98	王立萍	2,379.00	0.00005%
99	王士元	18,770.00	0.00037%
100	王舜琴	8,824.00	0.00017%
101	王小俭	3,080.00	0.00006%
102	王尧	2,379.00	0.00005%
103	王永明	56,036.00	0.00109%
104	魏宇	2,379.00	0.00005%
105	吴建平	5,042.00	0.00010%
106	吴念	14,989.00	0.00029%
107	吴瑶平	2,379.00	0.00005%
108	吴照恭	2,379.00	0.00005%
109	谢海莲	4,481.00	0.00009%
110	徐继兰	66,394.00	0.00130%
111	徐娟	1,400.00	0.00003%
112	许爱军	2,801.00	0.00005%
113	宣耀伟	15,127.00	0.00030%

序号	姓名	持有股份数（股）	持股比例
114	严雪焕	2,801.00	0.00005%
115	阎永杰	7,004.00	0.00014%
116	杨宏	3,278.00	0.00006%
117	杨世琰	10,926.00	0.00021%
118	杨淑英	1,818.00	0.00004%
119	杨希先	10,926.00	0.00021%
120	杨小军	2,241.00	0.00004%
121	杨志歧	1,400.00	0.00003%
122	袁小琴	16,388.00	0.00032%
123	院寿贤	18,770.00	0.00037%
124	张桂莲	2,379.00	0.00005%
125	张红梅	2,379.00	0.00005%
126	张丽萍	13,699.00	0.00027%
127	张珉	1,400.00	0.00003%
128	张庆法	12,985.00	0.00025%
129	张夏	11,207.00	0.00022%
130	张小江	4,763.00	0.00009%
131	张翼	2,241.00	0.00004%
132	张永胜	2,379.00	0.00005%
133	张友驰	10,504.00	0.00020%
134	章路	3,080.00	0.00006%
135	赵辉	13,586.00	0.00027%
136	赵惠霞	2,639.00	0.00005%
137	赵曼萍	13,867.00	0.00027%
138	赵鹏程	2,379.00	0.00005%
139	赵文烜	4,481.00	0.00009%
140	赵小超	3,500.00	0.00007%
141	郑发贤	1,400.00	0.00003%
142	郑启业	2,241.00	0.00004%
143	郑晓	1,400.00	0.00003%
144	周建钢	1,400.00	0.00003%
145	朱登科	4,343.00	0.00008%
146	朱静华	6,583.00	0.00013%

序号	姓名	持有股份数（股）	持股比例
147	朱立珍	17,229.00	0.00034%
148	朱惟章	1,400.00	0.00003%
149	自然人 A	159,687.00	0.00312%
150	自然人 B	56,188.00	0.00110%
151	自然人 C	9,581.00	0.00019%

上述 151 名股东因联系不到或无法提供确权资料等原因尚未亲自或委托他人办理托管确权手续，其股份主要为发行人 1997 年发起设立时形成或受让继承所得，持股数量变化主要系发行人正常利润配送股份。

4、未确权股东具体情况及股权形成过程是否符合行业主管部门相关规定

上述 4 名未确权法人股东均为发行人设立时发起人股东，且其股权变动均为发行人正常利润分配红股原因造成，并未存在其他股权变动情况。发行人的设立已经过中国人民银行 1997 年 5 月 28 日下发的《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号）的批准，且历次增资变动均已经过行业主管部门确认，发行人上述 4 名未确权法人股东的股权形成过程不违反行业主管部门的规定。

其中，北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司不具有法人资格，其持有发行人股份不符合中国人民银行于 1994 年 7 月 28 日发布的银发[1994]186 号《关于向金融机构投资入股的暂行规定》第十一条关于向金融机构投资的工商企业必须具备法人资格的规定，不符合《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》关于城市商业银行股东资格的规定。鉴于该股东所持发行人股份仅占发行人股份总数的 0.002%，该等情形不会对发行人的股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认发行人上述 1 名股东主要是发起设立时原城市信用社股东所形成的，发行人基本上完成了股权清理和规范工作，发行人历次转让总体合法、合规，未导致股权纠纷，也未影响其持续稳定经营，不会对本次发行上市构成实质障碍。

上述 151 名未确权的自然人股东中共有 135 名股东为发行人发起设立时股东，且其股权变动均为发行人正常利润分配红股原因造成，并未存在其他股权变动情况。发行人的设立已经过中国人民银行 1997 年 5 月 28 日下发的《关于兰州

城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号）的批准，且历次增资变动均已经过行业主管部门确认；16 名股东存在其他股权转让或继承情形，该部分未确权股东的股权形成过程发行人已经提供股东纸质资料或相关确认文件。甘肃省人民政府于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认发行人股份变动总体上合法、合规，不存在重大诉讼纠纷以及风险隐患，不会影响兰州银行持续稳定经营。发行人上述 151 名未确权自然人股东的股权形成过程不违反行业主管部门的规定。

发行人上述 151 名股东因无法取得联系或无法提供确权资料等原因尚未亲自或委托他人办理股份确权手续，未确权股东合计持股总数为 1,382,519 股，占总股本的 0.03%。

鉴于上述未确权股东所持股份仅占发行人股份总数的 0.07%，符合《非上市公众公司监管指引第 4 号——股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》关于公司股权清晰的要求，甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认发行人未确权股东不会对发行人股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响，不会对本次发行上市构成实质性障碍。发行人已确权股东股权清晰，符合《首发办法》第十三条的规定。

5、未确权股东的处理方案

上述未确权股东发行人已向甘肃股权交易中心股份有限公司进行备案登记，并以“兰州银行股份有限公司”名义开立集体账户进行集中管理。同时，发行人设立专门的股份账户，由发行人董事会办公室负责管理，并建立专门的资金账户，存放打包账户内股份历年产生的现金股利。

上市前，上述未确认登记的股东仍可凭发行人出具的股权证书原件和有效证件（个人身份证或企业法人营业执照）到银行董事会办公室办理股份确认登记手续并依照法律法规要求填写相关的股份锁定承诺，由董事会办公室出具确认文件，股东持相关确认文件及有效证件到甘肃股权交易中心股份有限公司办理分户手续，将其股份从“集中管理”集中托管账户中分拆出来并进行托管与登记确权。

上市后，上述未确认登记的股东可凭发行人出具的股权证书原件和有效证件（个人身份证或企业法人营业执照）到银行董事会办公室办理股份确认登记手续并依照法律法规要求填写相关的股份锁定承诺，由董事会办公室出具相关确认文件，股东持董办确认文件及有效证件到中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理分户手续，将其股份从集中管理账户中分拆出来并进行托管与登记确权。

《首次公开发行股票并上市管理办法》第十三条规定：“发行人的股权清晰，控股股东和受控股股东、实际控制人支配的股东持有的发行人股份不存在重大权属纠纷。”

《非上市公众公司监管指引第 4 号——股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》关于“股权清晰”的要求为“申请行政许可的 200 人公司应当对股份进行确权，通过公证、律师见证等方式明确股份的权属。申请公开发行并在证券交易所上市的，经过确权的股份数量应当达到股份总数的 90%以上（含 90%）；申请在全国股份转让系统挂牌公开转让的，经过确权的股份数量应当达到股份总数的 80%以上（含 80%）。未确权的部分应当设立股份托管账户，专户管理，并明确披露有关责任的承担主体。”

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人共有股东 6,983 名，总股本为 5,126,127,451 股，6,828 名股东已向发行人提供了其股权无重大权属争议的相关证明文件，未确权股东合计持股总数为 3,721,245 股，仅占总股本的 0.07%，已确权股份数量占发行人总股本的 99.93%，符合《非上市公众公司监管指引第 4 号——股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》关于“股权清晰”的要求。

（六）本行国有股权确认及转持情况

1、本行的国有股权管理情况

根据甘肃省财政厅于 2021 年 9 月 16 日下发的《甘肃省财政厅关于兰州银行股份有限公司国有股权方案变动情况的批复》（甘财金[2021]33 号）并经公开核查，截至 2021 年 7 月 31 日，发行人的国有股东共 27 名，持有发行人股份 1,662,895,125 股，占总股本的 32.4394%，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	股东标识
1	兰州市财政局	498,058,901	9.7161%	SS
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.8691%	SS
3	甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	3.4076%	SS
4	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.0600%	SS
5	甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	1.9508%	SS
6	光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	1.4882%	SS
7	中铁第一勘察设计院集团有限公司	73,182,186	1.4276%	SS
8	长城国兴金融租赁有限公司	43,000,000	0.8388%	SS
9	华龙证券股份有限公司	36,300,000	0.7081%	SS
10	中津创新（天津）投资有限公司	36,300,000	0.7081%	CS
11	嘉峪关大友企业集团有限责任公司	25,000,000	0.4877%	SS
12	兰州市政建设集团有限责任公司	24,200,000	0.4721%	SS
13	甘肃金融控股集团有限公司	20,000,000	0.3902%	SS
14	甘肃省新业资产经营有限责任公司	13,976,192	0.2726%	SS
15	中国石油兰州石油化工有限公司	9,850,500	0.1922%	SS
16	基石国际融资租赁有限公司	8,000,000	0.1561%	SS
17	国网英大国际控股集团有限公司	4,259,588	0.0831%	SS
18	甘肃资产管理有限公司	3,873,456	0.0756%	SS
19	兰州铝厂有限公司	1,975,357	0.0385%	SS
20	兰州市城关区中小企业信用担保中心	1,321,320	0.0258%	SS
21	中国人民银行金融研究所	1,160,240	0.0226%	SS
22	兰州盛祥物业服务有限责任公司	801,020	0.0156%	SS
23	甘肃省物产集团有限责任公司	631,544	0.0123%	SS
24	甘肃财贸职业学院	511,843	0.0100%	SS
25	甘肃东兴铝业有限公司	285,072	0.0056%	SS
26	甘肃三丰农业生产资料有限公司	231,000	0.0045%	SS
27	中国科学院兰州分院	27,794	0.0005%	SS
合计		**1,662,895,125**	**32.4394%**	

注:“SS”为国有股股东 State-owned Shareholder 的缩写。

2、本行的国有股转持情况

根据国务院发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》（国发[2017]49 号）:“《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发<境内证券市场转

持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》（财[2009]94 号）等现行国有股转（减）持政策停止执行。”按照前述要求，在本次发行上市时，本行国有股东不再根据《关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》（财企[2009]94 号）转持本行的相关股份。本行国有股东向社保基金理事会划转国有资本相关事宜应按照届时有效的法律法规及其他规范性文件和有关要求执行。

（七）本次发行前持股 5%以上股东间的关联关系

截至本招股意向书签署日，本行持股 5%以上的股东之间不存在关联关系。

（八）本行的战略投资者情况

截至本招股意向书签署日，本行不存在战略投资者。

（九）股权变动情况

1、报告期外股份变动情况统计

发行人报告期外（自设立之日起至 2017 年 12 月 31 日）共发生 1,604 笔股权变动，涉及股份数 1,349,575,302 股，具体情况如下：

股份变动类型	次数	股数（股）
法人向法人转让	136	1,341,257,859
法人向自然人转让	427	2,545,756
自然人向法人转让	37	1,369,819
自然人向自然人转让	1,004	4,401,868
合计	**1,604**	**1,349,575,302**

2、报告期内股份转让情况统计

自 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日共发生 498 笔股权变动，涉及股份数 179,326,183 股；其中，因协议转让导致的股权变动 385 笔，涉及股份数 23,802,850 股，占报告期内转让总股份数的 13.27%%。因解除代持、继承、司法裁定、赠与、无偿划转等导致的非交易性股权变动为 113 笔，涉及股份数 155,523,333 股，占报告期内转让总股份数的比例为 86.73%。具体情况如下：

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
2018 年						
1	胡传芳	高洁	27,317	继承	-	-

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
2	吕梁	吕小庆	2,629	继承	-	-
3	梁祖慰	梁艳红	28,859	继承	-	-
4	姚凤英	冯怀林	13,448	继承	-	-
5	蒋秀春	谢跃华	8,824	继承	-	-
6	王德福	马桂贞	11,849	继承	-	-
7	王志玉	王艳	13,867	继承	-	-
8	张少山	张清惠	26,013	继承	-	-
9	侯通道	侯湘筠	11,849	继承	-	-
10	刘华章	李槐英	9,524	继承	-	-
11	王迎胜	王浚驰	4,693	继承	-	-
12	王迎胜	叶兰军	14,077	继承	-	-
13	童定煦	马渊	10,504	继承	-	-
14	徐凤琴	苏滨	10,926	继承	-	-
15	贺同洲	贺天宝	16,249	继承	-	-
16	王敏君	马共勤	27,317	继承	-	-
17	乔均喜	乔平	14,009	继承	-	-
18	赵金娥	张君	18,770	继承	-	-
19	董建超	郭淑琴	62,920	继承	-	-
20	左云	高千越	26,314	继承	-	-
21	郭宏民	纪秋兰	14,009	继承	-	-
22	康满泉	杨慧英	9,524	继承	-	-
23	赵垂统	赵承瑞	6,583	继承	-	-
24	王彬	王世琪	18,770	继承	-	-
25	南国翼	南文斌	11,849	继承	-	-
26	王天才	陆慧娟	9,804	继承	-	-
27	杨福寿	杨渊源	5,461	继承	-	-
28	李素芬	杨渊源	21,853	继承	-	-
29	苏静	苏燕军	5,461	继承	-	-
30	李宝桢	李武	1,400	继承	-	-
31	左声兰	顾左	30,397	继承	-	-
32	汤秀兰	姬庆钰	11,207	继承	-	-
33	金福玲	詹永大	13,867	继承	-	-
34	张绍昔	张瑞娟	18,770	继承	-	-
35	任祖勋	任超	5,461	继承	-	-
36	郭廷仁	潘菊英	1,400	继承	-	-
37	杨发明	雷金辉	2,521	继承	-	-
38	瞿章	乐家蕙	5,461	继承	-	-
39	陆景贤	冯振媛	7,004	继承	-	-
40	八达控股集团有限公司	甘肃九通置业有限公司	37,000,000	司法裁定	-	-
41	伏振中	伏海龙	5,461	继承	-	-
42	魏其瑞	陈笑梅	1,400	继承	-	-
43	甘肃环宇电力科技有限责任公司	甘肃创新商贸集团有限公司	700,000	司法裁定	-	-
44	董镜芳	董正刚	18,770	继承	-	-
45	杨文谦	陈军	5,461	继承	-	-
46	周文奎	周赟	21,853	继承	-	-
47	张志峰	王秀英	3,080	协议转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
48	沈伯良	沈玉琦	21,432	继承	-	-
49	常庆库	常立新	37,402	继承	-	-
2019 年						
50	郁庆翔	郁飞	15,269	继承	-	-
51	八达控股集团有限公司	长城国兴金融租赁有限公司	43,000,000	司法裁定	-	-
52	程锦华	魏昊擎	9,604	继承	-	-
53	张爱群	张克勤	3,079	协议转让	1	协商确定
54	杨芙蓉	米红霞	13,867	协议转让	1	协商确定
55	八达控股集团有限公司	基石国际融资租赁有限公司	8,000,000	司法裁定以物抵债	-	-
56	姜厚德	姜缨	21,853	继承	-	-
57	朱少薇	姜缨	5,461	继承	-	-
58	薛鸿	王兵	11,849	协议转让	1	协商确定
59	许景晖	许景晔	3,079	协议转让	1	协商确定
60	支长江	俞存祥	5,603	协议转让	1	协商确定
61	晏军	晏祖信	11,849	协议转让	1	协商确定
62	王利华	李平	11,849	协议转让	1	协商确定
63	郁红	倪依阳	7,004	协议转让	1	协商确定
64	丁建林	李增勇	32,023	协议转让	1	协商确定
65	张正恒	袁琴	11,849	协议转让	1	协商确定
66	周振中	种秋玉	11,849	协议转让	1	协商确定
67	张兰珍	张瑞先	3,080	协议转让	1	协商确定
68	姜士虎	邵秀芝	11,849	协议转让	1	协商确定
69	陈荣国	潘佳祝	29,220	协议转让	1	协商确定
70	李燕	张文涛	7,004	协议转让	1	协商确定
71	张延瑞	张亚娜	11,849	协议转让	1	协商确定
72	唐爱萍	赵小明	11,849	协议转让	2	协商确定
73	高英琦	赵淑华	7,004	协议转让	1	协商确定
74	张仲利	高荣华	26,138	协议转让	1	协商确定
75	刘晓梅	贺洁	11,849	协议转让	1	协商确定
76	缪玉成	马裕丰	11,849	协议转让	1	协商确定
77	张玉霞	邢建忠	14,009	协议转让	1	协商确定
78	冯康德	张玲	11,849	协议转让	1	协商确定
79	魏至山	黄银花	3,080	协议转让	1	协商确定
80	刘薇	连燕	11,207	协议转让	1	协商确定
81	于俊臣	魏庆华	11,849	协议转让	1	协商确定
82	王宗祥	刘凯	11,849	协议转让	1	协商确定
83	陈敏芳	王建江	36,981	协议转让	1	协商确定
84	李瑞林	范毓娴	11,849	继承	-	-
85	陈建兵	邹艳	11,849	协议转让	1	协商确定
86	韩克恩	赵书会	11,849	协议转让	1	协商确定
87	李彦虎	李一军	11,849	协议转让	1	协商确定
88	蒋惠珍	江世明	11,849	协议转让	1	协商确定
89	于保民	李向民	25,858	协议转让	1	协商确定
90	王晓红	孙建	14,791	协议转让	1	协商确定
91	吴惠春	孙明	11,849	协议转让	1	协商确定
92	张新力	杨少华	29,080	协议转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
93	葛凌青	孙志宇	52,196	协议转让	1	协商确定
94	牛耀策	牛剑锋	11,849	协议转让	1	协商确定
95	刘祝生	张玉华	11,849	协议转让	1	协商确定
96	刘伯如	王淑霞	24,177	协议转让	1	协商确定
97	王淑萍	任晓宇	4,201	协议转让	1	协商确定
98	张文耀	张冬岩	20,705	协议转让	1	协商确定
99	马继军	郑平	17,017	协议转让	1	协商确定
100	孙丽华	王景旭	16,333	协议转让	1	协商确定
101	马依群	武全中	11,766	协议转让	1	协商确定
102	何志礼	王玉芝	18,013	协议转让	1	协商确定
103	李军	吴俪昊	11,849	协议转让	1	协商确定
104	完颜麦	张瑞娥	11,849	协议转让	1	协商确定
105	薛敏芳	张青	10,729	协议转让	1	协商确定
106	冯刚	郭亚丽	4,201	协议转让	1	协商确定
107	张书林	张宁	5,775	协议转让	1	协商确定
108	张连孝	张小燕	11,849	协议转让	1	协商确定
109	刘晓峰	周言文	10,083	协议转让	1	协商确定
110	董丽	杨凤兰	29,220	协议转让	1	协商确定
111	郭友民	郭秋鸽	3,080	协议转让	1	协商确定
112	宋宗林	王芳	3,079	协议转让	1	协商确定
113	孙小玲	岳宽明	13,165	协议转让	1	协商确定
114	孔晓华	王忠民	6,050	协议转让	1	协商确定
115	刘刚	彭蔓莉	39,868	协议转让	1	协商确定
116	姬文焕	罗玉萍	11,849	协议转让	1	协商确定
117	胡宗华	胡杨	11,849	协议转让	1	协商确定
118	刘力德	韩春兰	4,564	协议转让	1	协商确定
119	李玉琥	鲁晓红	11,849	协议转让	1	协商确定
120	王钟华	李秀荣	11,849	协议转让	1	协商确定
121	魏学琴	关键	10,086	协议转让	1	协商确定
122	李宝岱	李春芳	30,341	协议转让	2	协商确定
123	崔学兰	鲁岩	11,849	协议转让	1	协商确定
124	李鹏飞	岳晖	11,849	协议转让	1	协商确定
125	张明	张茹	19,442	协议转让	1	协商确定
126	李文娟	李林	11,849	协议转让	1	协商确定
127	付艳芳	李贵红	33,703	协议转让	1	协商确定
128	李福珍	徐壬良	11,849	协议转让	1	协商确定
129	黎桂红	张若水	11,849	协议转让	1	协商确定
130	柴树渊	柴用栋	11,849	协议转让	1	协商确定
131	顾中威	王艳	11,849	协议转让	1	协商确定
132	徐哲茜	段新安	1,400	协议转让	1	协商确定
133	王宗栓	王宁侠	11,849	协议转让	1	协商确定
134	李海东	祁海燕	4,564	协议转让	1	协商确定
135	郑仁胜	刘丽娟	11,849	协议转让	1	协商确定
136	刘厚铭	杜金凤	4,564	协议转让	1	协商确定
137	丁凯源	黄冬燕	11,849	协议转让	1	协商确定
138	李延利	李娜	11,849	协议转让	1	协商确定
139	王宝忠	毛春玲	25,578	协议转让	1	协商确定
140	韩东昌	丁辉	11,849	协议转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
141	李瑞民	李云祥	11,849	协议转让	1	协商确定
142	王宜宾	刘超	11,849	协议转让	1	协商确定
143	陈兆顺	孙松	3,079	协议转让	1	协商确定
144	赵燕琴	张作保	10,083	协议转让	1	协商确定
145	张淑桢	杨利民	2,800	协议转让	2	协商确定
146	李怀新	李璇	11,849	协议转让	1	协商确定
147	傅海生	魏永花	11,849	协议转让	1	协商确定
148	戴国旭	张红梅	11,849	协议转让	1	协商确定
149	白塞平	何虹	11,849	协议转让	1	协商确定
150	王秋琴	秦天雨	11,849	协议转让	1	协商确定
151	樊继中	应力平	52,196	协议转让	1	协商确定
152	汪俊丰	汪潮	11,849	协议转让	1	协商确定
153	郭金朝	郭玉宏	11,849	协议转让	1	协商确定
154	张年文	李兰军	13,619	协议转让	1	协商确定
155	伏有生	伏蓉	11,849	协议转让	1	协商确定
156	周平	陈明	11,849	协议转让	1	协商确定
157	王瑞明	蒋岩	4,564	协议转让	1	协商确定
158	李莲娣	范文明	11,849	协议转让	1	协商确定
159	王端行	王牧雨	11,849	协议转让	1	协商确定
160	白克荣	白鑫	32,023	协议转让	1	协商确定
161	付萍	白鑫	10,729	协议转让	1	协商确定
162	黄育英	黄涓	11,849	协议转让	1	协商确定
163	刘明禄	李晓云	19,273	协议转让	1	协商确定
164	李英	武全中	7,004	协议转让	1	协商确定
165	陈兰萍	韦树楠	11,849	协议转让	1	协商确定
166	雷克雄	康蓉娟	11,849	协议转让	1	协商确定
167	王美英	郭立	11,849	协议转让	1	协商确定
168	吴静	安广州	30,621	协议转让	1	协商确定
169	白喜忠	白宁	11,849	协议转让	1	协商确定
170	乔天锋	乔桢	11,849	协议转让	1	协商确定
171	张麦贵	张效翠	11,849	协议转让	1	协商确定
172	任冬青	史龙	11,849	协议转让	1	协商确定
173	王积富	詹晓梅	11,849	协议转让	1	协商确定
174	陈湘麟	唐虹	11,849	协议转让	1	协商确定
175	丁文翔	丁星原	11,849	协议转让	1	协商确定
176	缪普昌	缪普盛	11,849	协议转让	1	协商确定
177	张成武	孙琦	11,849	协议转让	1	协商确定
178	王昭冬	李冰	30,341	协议转让	1	协商确定
179	董玉梅	刘铮铮	11,849	协议转让	1	协商确定
180	张淑桢	唐延杰	2,803	协议转让	2	协商确定
181	陈鹏	张蓉	14,009	协议转让	1	协商确定
182	顾家齐	顾萍	11,849	协议转让	1	协商确定
183	刘梅英	侯书坤	11,849	协议转让	1	协商确定
184	孙家祯	孙永安	11,849	协议转让	1	协商确定
185	田守仁	田恒	19,273	协议转让	1	协商确定
186	李毓泉	罗增锋	11,849	协议转让	1	协商确定
187	吴秀荣	施全政	1,400	协议转让	1	协商确定
188	杨茂成	杨全玉	11,849	协议转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
189	张璞	杨丽萍	14,791	协议转让	1	协商确定
190	侯湘筠	侯敏	14,650	协议转让	1	协商确定
191	汪祖筠	陆竑	101,087	协议转让	1	协商确定
192	贾燕	杨秉润	11,849	协议转让	1	协商确定
193	田明	刘凯鹏	11,849	协议转让	1	协商确定
194	李颖秋	李佩琴	6,930	继承	-	-
195	谭民觉	王维华	11,849	协议转让	1	协商确定
196	吴斌	吴振华	3,080	协议转让	1	协商确定
197	黄少华	栗红	15,391	协议转让	1	协商确定
198	拦英福	拦英晖	11,849	协议转让	1	协商确定
199	李为民	李峻	11,849	协议转让	1	协商确定
200	路兰	朱歆妹	4,201	协议转让	1	协商确定
201	蔡学辉	吴小艳	11,849	协议转让	1	协商确定
202	漆岩	黄晓蓉	11,849	协议转让	1	协商确定
203	许林森	赵书艺	30,341	协议转让	1	协商确定
204	常丹	吴弘	11,849	协议转让	1	协商确定
205	王小聪	仇彩娟	4,564	协议转让	1	协商确定
206	郭世云	张莉	10,729	协议转让	1	协商确定
207	焦灵芝	焦兰芝	11,849	协议转让	1	协商确定
208	龚兰霞	毛学庭	30,341	协议转让	1	协商确定
209	范三成	王惠敏	29,220	协议转让	1	协商确定
210	康柳锁	康磊	11,849	协议转让	1	协商确定
211	杨滨	徐锦萍	11,849	协议转让	1	协商确定
212	汤梅英	李元	11,849	协议转让	1	协商确定
213	韩铭	李韦江	11,849	协议转让	1	协商确定
214	张奎福	张博	19,271	协议转让	1	协商确定
215	焦娟芳	蔺孝凯	1,400	协议转让	1	协商确定
216	李世英	李绍文	11,849	协议转让	1	协商确定
217	李爱萍	李艾珍	3,162	协议转让	1	协商确定
218	蔡超	刘鹏	11,849	协议转让	1	协商确定
219	柴用志	马莉	7,004	协议转让	1	协商确定
220	唐香玲	崔世宗	11,849	协议转让	1	协商确定
221	李晓伟	段爱勤	5,685	协议转让	1	协商确定
222	于凤英	杨柏庆	3,079	协议转让	1	协商确定
223	何玉英	林洋	18,853	协议转让	1	协商确定
224	石善刚	石慧	11,849	协议转让	1	协商确定
225	李常武	尚立芸	21,236	协议转让	1	协商确定
226	王卫军	王林军	7,004	协议转让	1	协商确定
227	李进福	李丽	11,849	协议转让	1	协商确定
228	于清林	姚怀敏	11,849	协议转让	1	协商确定
229	多定昌	多香玉	11,849	协议转让	1	协商确定
230	李强	强小琴	11,849	协议转让	1	协商确定
231	常谦兰	多香玉	7,004	协议转让	1	协商确定
232	张颖	张渊	3,162	协议转让	1	协商确定
233	光明	光红	7,004	协议转让	1	协商确定
234	窦小春	包学兰	11,849	协议转让	1	协商确定
235	于晓兰	张瑞萍	30,341	协议转让	1	协商确定
236	管蓉	王小红	86,368	继承	-	-

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
237	王斌	朱晓虹	11,849	协议转让	1	协商确定
238	藏正香	藏理彦	18,013	协议转让	1	协商确定
239	康明	潘淑萍	62,759	协议转让	1	协商确定
240	赵春生	张佩芳	64,522	协议转让	1	协商确定
241	蒋烈	蒋昊轩	33,283	协议转让	1	协商确定
242	郭常民	郭常英	30,819	协议转让	1	协商确定
243	李艳培	李艳铭	34,001	协议转让	1	协商确定
244	何永盛	侯赵华	11,849	协议转让	1	协商确定
245	安晓蓉	胡文胜	30,341	协议转让	1	协商确定
246	潘强	马保珍	3,079	协议转让	1	协商确定
247	董明生	董娜	11,849	协议转让	1	协商确定
248	薛峰	胡洁	11,849	协议转让	1	协商确定
249	郭进德	史慧春	11,849	协议转让	1	协商确定
250	刘昭	蔺晓	11,849	协议转让	1	协商确定
251	张伟	张津源	165,952	协议转让	1	协商确定
252	杜琍	杜萍	14,009	协议转让	1	协商确定
253	薛智平	朱云侠	11,849	协议转让	1	协商确定
254	田庆	李峻	10,504	协议转让	1	协商确定
255	宋立	杨军卫	11,849	协议转让	1	协商确定
256	宋友梅	钟静	11,849	协议转让	1	协商确定
257	牛仲亮	任洁	11,849	协议转让	1	协商确定
258	刘根瑞	朱爱巧	19,273	协议转让	1	协商确定
259	肖红万	肖晓前	11,849	协议转让	1	协商确定
260	王惠民	苟晓燕	10,729	协议转让	1	协商确定
261	何占虎	何寅菲	11,849	协议转让	1	协商确定
262	史敏莉	刘文田	10,083	协议转让	1	协商确定
263	李兴坚	郭晓东	2,801	协议转让	1	协商确定
264	韩妍	吕欣原	3,080	协议转让	1	协商确定
265	叶兰军	李静	14,077	协议转让	1	协商确定
266	邓建华	邓玉龙	10,729	协议转让	1	协商确定
267	张西青	刘英	11,849	协议转让	1	协商确定
268	祁增贵	祁翔	11,849	协议转让	1	协商确定
269	魏录英	张围	49,451	协议转让	1	协商确定
270	来元元	张围	5,685	协议转让	1	协商确定
271	王兴才	王惠卿	11,849	协议转让	1	协商确定
272	蓝涛	慕卫军	11,849	协议转让	2.75	协商确定
273	谭文福	谭晓明	18,770	继承	-	-
274	马珍	郭雅丽	11,849	协议转让	1	协商确定
275	梁勇	梁海涛	11,849	协议转让	1	协商确定
276	朱仁明	薛泾宁	11,849	协议转让	1	协商确定
277	尚莉	孙远川	11,849	协议转让	1	协商确定
278	周春萍	姜锐	10,504	协议转让	1	协商确定
279	张丽红	张丽蓉	31,658	协议转让	1	协商确定
280	范中林	柴淑兰	19,273	协议转让	1	协商确定
281	巩勇	巩晓嘉	11,849	协议转让	1	协商确定
282	佟道成	冯连琪	11,849	协议转让	1	协商确定
283	马常青	孙文镕	14,791	协议转让	1	协商确定
284	贺渊	贺小英	11,849	协议转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
285	原萍	孙延林	14,009	协议转让	1	协商确定
286	朱建平	朱凤兰	11,849	协议转让	1	协商确定
287	杜平	杜利文辰	11,849	协议转让	1	协商确定
288	董全才	董菁钰	11,849	协议转让	1	协商确定
289	刘佩华	王梓怡	42,808	协议转让	1	协商确定
290	胡小鹏	胡秀芳	11,849	协议转让	1	协商确定
291	马斌	薛建君	11,849	协议转让	1	协商确定
292	徐炼	赵一扬	3,080	协议转让	1	协商确定
293	包卉	张伟民	11,849	协议转让	1	协商确定
294	张成	杨英	3,079	协议转让	1	协商确定
295	金月琴	李强	3,080	协议转让	1	协商确定
296	陈福生	陈健	11,849	协议转让	1	协商确定
297	曹宏	刘心睿	11,849	协议转让	1	协商确定
298	徐小青	张建国	11,849	协议转让	1	协商确定
299	巩杰	巩佩颜	11,849	协议转让	1	协商确定
300	崔浩	周州	11,849	协议转让	1	协商确定
301	陆方兰	陆福兰	4,564	协议转让	1	协商确定
302	陶君道	付秀华	11,849	协议转让	1	协商确定
303	李文瑞	李红英	11,849	协议转让	1.0127	协商确定
304	胡海蓉	路文	7,004	协议转让	1	协商确定
305	李艳华	陈颢文	11,849	协议转让	1	协商确定
306	张海泓	周亚琴	11,849	协议转让	1	协商确定
307	代庆之	薛涛	24,087	协议转让	1	协商确定
308	李进禄	李志钢	18,770	继承	-	-
309	陈维	张银凤	11,849	协议转让	1	协商确定
310	张晓丽	张小玲	3,079	协议转让	1	协商确定
311	张立民	王润洁	11,849	协议转让	1	协商确定
312	方淑英	吴涛	44,828	继承	-	-
313	张忠山	张谦	52,196	协议转让	1	协商确定
314	王水凤	孙琳	64,801	协议转让	1	协商确定
315	冯宗敬	张虎	11,849	协议转让	1	协商确定
316	杨明基	杨凤兰	2,521	协议转让	1	协商确定
317	杜润泽	杜卓远	4,564	协议转让	1	协商确定
318	张国耀	黄庆生	11,849	协议转让	1	协商确定
319	陈文华	陈皓宇	18,854	协议转让	1	协商确定
320	胡光翰	胡党生	20,173	协议转让	1	协商确定
321	宋毅	陈凌	26,237	继承	-	-
322	刘维玉	谢平	14,009	继承	-	-
323	王愫怡	王悦	11,849	协议转让	1	协商确定
324	王承英	师晖	11,849	协议转让	1	协商确定
325	马瑞萍	史长河	11,849	协议转让	1	协商确定
326	刘虹	韩祺	23,698	协议转让	1	协商确定
327	芦发成	王淑君	9,524	继承	-	-
328	赵素玉	王春梅	11,849	继承	-	-
329	兰州强盛物资贸易有限公司	甘肃九通置业有限公司	2,420,000	司法转让	2.485	司法拍卖确定
330	宋福荣	司芳萍	8,824	继承	-	-
331	贺光恩	贺新国	7,283	继承	-	-

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
332	甘肃圆丰电力工程有限公司	甘肃省国有资产投资集团有限公司	31,680,000	司法转让	3.269	司法拍卖确定
333	李志伟	蔺玉香	9,524	继承	-	-
334	梁金川	胡晋兰	2,241	继承	-	-
335	潘战西	潘力子	18,770	继承	-	-
336	武登让	武承君	2,241	继承	-	-
337	杨征	杨一平	11,849	继承	-	-
338	秦玉香	马晓伟	5,463	继承	-	-
339	秦玉香	马晓利	5,463	继承	-	-
340	杨金星	李顺玉	20,030	继承	-	-
341	张俊杰	张学芬	1,400	继承	-	-
342	鞠观瑛	游栗	8,824	继承	-	-
2020 年						
343	黄继雄	黄晓敏	24,374	继承	-	-
344	甘肃润通实业投资（集团）有限公司	甘肃九通置业有限公司	2,852,896	司法转让	2.52	司法拍卖确定
345	韩晓琴	张海滨	26,237	继承	-	-
346	郭英	李科	21,853	继承	-	-
347	张志暹	韶山	21,012	协议转让	1	协商确定
348	甘肃省金融会计学会	甘肃省金融学会	630,577	无偿划转	-	-
349	李素莹	敬轲	10,224	继承	-	-
350	嘉峪关市广信商贸有限公司	甘肃新精诚实业发展有限公司	4,000,000	司法转让	2.95	司法拍卖确定
351	朱贻范	周钰瑶	11,849	协议转让	1	协商确定
352	陈建国	陈阳	263,457	继承	-	-
353	王礼善	王得临	5,461	继承	-	-
354	谢伯望	谢春安	6,009	继承	-	-
355	王俊仁	王升明	2,241	继承	-	-
356	许小青	孟亚萍	11,849	协议转让	1	协商确定
357	王兆泽	曹凤英	10,224	继承	-	-
358	蒋孔琦	蒋发娟	12,986	继承	-	-
359	孙奕	孙耀华	11,849	继承	-	-
360	嘉峪关市宏祥源矿业物资有限责任公司	甘肃新精诚实业发展有限公司	17,600,000	协议转让	2.52	协商确定
361	汪慧同	王红伟	4,481	协议转让	1	协商确定
362	段琳	段立锦	39,167	继承	-	-
363	汪元国	汪晓春	51,973	继承	-	-
364	兰州三丰石化实业有限公司	四川青岸科技有限公司	1,815,000	司法转让	2.34	司法拍卖确定
365	李峻	娄勇	22,353	协议转让	1	协商确定
366	林之诠	耿秀恩	11,849	协议转让	1	协商确定
367	杨凤兰	倪兴广	31,741	协议转让	1	协商确定
368	晏祖信	王敏	11,849	协议转让	1	协商确定
369	胡文胜	王凯萍	30,341	协议转让	1	协商确定
370	张克勤	陆萍	3,079	协议转让	1	协商确定
371	袁琴	陆琴芳	11,849	协议转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
372	吴世培	吴德基	10,504	继承	-	-
373	苟晓燕	景列琴	10,729	协议转让	1	协商确定
374	张蓉	庞洪涛	14,009	协议转让	1	协商确定
375	许景晔	李宏霞	3,079	协议转让	1	协商确定
376	周亚琴	谢清秀	11,849	协议转让	1	协商确定
377	孙文镕	王异	14,791	协议转让	1	协商确定
378	路文	何青	7,004	协议转让	1	协商确定
379	蒋昊轩	司龙龙	33,283	协议转让	1	协商确定
380	韩春兰	乔登淑	4,564	协议转让	1	协商确定
381	祁海燕	乔登淑	4,564	协议转让	1	协商确定
382	郭亚丽	乔登淑	4,201	协议转让	1	协商确定
383	张渊	邢睿同	3,162	协议转让	1	协商确定
384	潘佳祝	南风琴	29,220	协议转让	1	协商确定
385	黄建云	郭宏	168,297	协议转让	1	协商确定
386	邹艳	李文丽	11,849	协议转让	1	协商确定
387	李牟	牟源英	99,075	协议转让	1	协商确定
388	吕欣原	吕小玲	3,080	协议转让	1	协商确定
389	王牧雨	蒲安应	11,849	协议转让	1	协商确定
390	孙建	李凤雏	14,791	协议转让	1	协商确定
391	韦树楠	张雅莉	11,849	协议转让	1	协商确定
392	彭书彬	彭孝兰	27,317	继承	-	-
393	刘景琪	张小兵	4,481	协议转让	1	协商确定
394	李春芳	魏黛丽	30,341	协议转让	1	协商确定
395	李艾珍	李天琼	3,162	协议转让	1	协商确定
396	任洁	邸卫东	22,353	协议转让	1	协商确定
397	吴俪昊	何强	11,849	协议转让	1	协商确定
398	邓玉龙	佘颖	10,729	协议转让	1	协商确定
399	张瑞先	许萍	3,080	协议转让	1	协商确定
400	张伟民	汪泓	11,849	协议转让	1	协商确定
401	孙远川	汪泓	11,849	协议转让	1	协商确定
402	陈颢文	朱由叶	11,849	协议转让	1	协商确定
403	杨英	任铁城	3,079	协议转让	1	协商确定
404	李秀荣	邵黎春	11,849	协议转让	1	协商确定
405	林洋	胡小卫	18,853	协议转让	1	协商确定
406	倪依阳	胡小卫	7,004	协议转让	1	协商确定
407	马保珍	陈培平	3,079	协议转让	1	协商确定
408	胡秀芳	陈培平	11,849	协议转让	1	协商确定
409	张围	牟力子	55,136	协议转让	1	协商确定
410	王润洁	魏理	11,849	协议转让	1	协商确定
411	付秀华	牛乙程	11,849	协议转让	1	协商确定
412	范文明	石超颖	11,849	协议转让	1	协商确定
413	仇彩娟	沈培娟	4,564	协议转让	1	协商确定
414	魏永花	蒲昱浩	11,849	协议转让	1	协商确定
415	李艳铭	段天玉	34,001	协议转让	1	协商确定
416	李红英	张婷婷	11,849	协议转让	1	协商确定
417	姜锐	杨旭辉	10,504	协议转让	1	协商确定
418	罗增锋	龚成博	11,849	协议转让	1	协商确定
419	刘玲	宋亮	4,481	继承	-	-

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
2021 年 1-6 月						
420	马莉	荆永宏	7,004	转让	1	协商确定
421	关键	王辉	10,086	转让	1	协商确定
422	任晓宇	彭金玉	4,201	转让	1	协商确定
423	何寅菲	高欣	11,849	转让	1	协商确定
424	李林	薛世博	11,849	转让	1	协商确定
425	王林军	张娟	7,004	转让	1	协商确定
426	赵书会	周甲琦	11,849	转让	1	协商确定
427	彭蔓莉	朱子勤	39,868	转让	1	协商确定
428	李强	张垚	3,080	转让	1	协商确定
429	周州	刘荣	11,849	转让	1	协商确定
430	唐延杰	康晓琴	2,803	转让	1	协商确定
431	吕欣原	吕小玲	10,729	转让	1	协商确定
432	杨军卫	任继梅	11,849	转让	1	协商确定
433	张津源	蔡新娟	165,952	转让	1	协商确定
434	甘肃银行学校	甘肃财贸职业学院	511,843	无偿划转	-	-
435	邵子卿	金萍	11,849	转让	1	协商确定
436	袁艺丹	王申钧	11,849	转让	1	协商确定
437	姜琴南	王申钧	42,587	转让	1	协商确定
438	马彦芳	魏孔荣	54,494	继承	-	-
439	杜利文辰	张莉	11,849	转让	1	协商确定
440	甘肃省平凉城建开发集团有限公司	甘肃金融控股集团有限公司	20,000,000	司法转让	3.35	司法拍卖确定
441	张小眉	杨玉莲	28,018	转让	1	协商确定
442	朱福贵	王天兰	4,900	继承	-	-
443	王国英	王亚东	4,481	转让	-	协商确定
444	高焱	娄季珺	54,450	转让	1	协商确定
445	李逸飞	尹希盈	60,823	转让	1	协商确定
446	张广林	张炤	11,849	继承	-	-
447	王秀珍	杨虹侠	12,886	继承	-	-
448	马效成	马军	7,004	继承	-	-
449	成富寿	成莉	11,767	继承	-	-
450	成富寿	成萱	11,768	继承	-	-
451	何慧	成岩	3,079	转让	1	协商确定
452	张效翠	凌学群	11,849	转让	1	协商确定
453	黄晓蓉	杜凯	11,849	转让	1	协商确定
454	杨子江	杨秀珍	26,013	转让	1	协商确定
455	刘明义	刘晓	24,655	转让	1	协商确定
456	王梓怡	李红云	56,817	转让	1	协商确定
457	马乐荣	刘娅红	11,849	转让	2	协商确定
458	雷卫武	宋春	11,849	转让	2	协商确定
459	田忠仁	王胜	11,849	转让	2	协商确定
460	姚怀敏	赵常玉	11,849	转让	1	协商确定
461	拦英晖	周小萍	11,849	转让	1	协商确定
462	徐锦萍	罗煜轩	11,849	转让	1	协商确定
463	雷铁	雷钺	11,849	转让	1	协商确定

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据
464	陈军	周钰程	37,274	转让	2	协商确定
465	朱晓虹	武岳	11,849	转让	1	协商确定
466	唐虹	杨冬梅	11,849	转让	1	协商确定
467	朱宗武	张得奎	2,801	转让	2	协商确定
468	罗强	杨恒	7,004	转让	2	协商确定
469	毛春玲	刘红霞	25,578	转让	1	协商确定
470	张茹	邓蓉	19,442	转让	1	协商确定
471	汪潮	叶咏梅	11,849	转让	2	协商确定
472	寇志鸿	杜孟瑛	11,849	转让	2	协商确定
473	鲁岩	王铎	11,849	转让	2	协商确定
474	詹晓梅	韦媛媛	11,849	转让	1	协商确定
475	黄银花	管春来	3,080	转让	2	协商确定
476	岳宽明	米雪	13,165	转让	2	协商确定
477	巩子毅	石小龙	30,341	转让	1	协商确定
478	吴振华	魏敏政	3,080	转让	2	协商确定
479	张强	孙雅健	36,643	转让	1	协商确定
480	沈立鸿	沈立强	14,009	转让	1	协商确定
481	李延龄	孙爱霞	18,770	转让	2	协商确定
482	潘云亭	潘钰琪	11,849	继承	-	-
483	李佩	李晓霞	11,849	转让	2	协商确定
484	刘方	刘英萍	11,849	转让	2	协商确定
485	刘莉	王玉海	21,012	转让	2	协商确定
486	李敏英	李冀	22,355	转让	2	协商确定
487	兰州强顺金属材料有限公司	马笑云	971,734	司法转让	2.28	司法拍卖确定
488	包学兰	王绍舟	11,849	转让	2	协商确定
489	种秋玉	周海荣	11,849	转让	2	协商确定
490	刁风岐	李旭娟	9,524	继承	-	-
491	姜文明	姜卫	18,770	转让	2	协商确定
492	谢爱华	姜卫	101,563	转让	2	协商确定
493	金治国	金忠	11,849	继承	-	-
494	鲁晓林	鲁志华	14,570	转让	2	协商确定
495	张立新	鲁志华	2,241	转让	2	协商确定
496	赵育哲	赵洁华	94,632	继承	-	-
497	赵育哲	赵纯华	94,632	继承	-	-
498	潘钰琪	王明芳	11,849	转让	2	协商确定
合计			**179,326,183**			

《首发业务若干问题解答（2020 年 6 月修订）》规定：“申报后，通过增资或股权转让产生新股东的，原则上发行人应当撤回发行申请，重新申报。但股权变动未造成实际控制人变更，未对发行人股权结构的稳定性和持续盈利能力造成不利影响，且符合下列情形的除外：新股东产生系因继承、离婚、执行法院判决或仲裁裁决、执行国家法规政策要求或由省级及以上人民政府主导，且新股东承诺其所持股份上市后 36 个月之内不转让、不上市交易（继承、离婚原因除外）。”

经核查，报告期内，发行人共发生 498 笔股权变动，其中 261 笔股权变动系根据中共中国人民银行委员会办公室下发的《中共中国人民银行委员会办公室关于开展人民银行干部职工拥有非上市公司（企业）股份或证券情况专项清理排查工作的通知》（银党办〔2019〕7 号）文件精神进行的股权转让，合计转让股份 3,924,732 股，占发行人总股本的比例为 0.0766%。前述股权转让行为系发行人执行中国人民银行的相关政策要求，股权转让合法合规，转让后无任何纠纷争议，符合中国人民银行相关规定，符合中国证监会《首发业务若干问题解答》有关规定，不会对发行人本次发行上市构成重大影响。

除上述情况及因继承、离婚、执行法院判决、仲裁裁决、执行国家法规政策要求或由省级及以上人民政府主导的情形外，报告期内发行人其他股权变动不存在产生新股东的情况。报告期内，发行人全部股权变动共涉及 179,326,183 股，占发行人总股本的比例仅为 3.50%，占比较低。报告期内，发行人持续不存在实际控制人，报告期内历次股权转让未对发行人股权结构的稳定性和持续盈利能力造成不利影响。

3、法人股东股份变动情况

本行自设立起法人股股份变动主要存在以下问题：

（1）累计有 12 笔共计 48,238,193 股的法人股东股份变动存在受让方主体资格不符的情形，主要包括受让方为国家拨给经费的事业单位，或存续不满 3 年或提供的财务报表数据不合规等情形，不符合《投资入股规定》、《中资商业银行行政许可实施办法》等相关法律法规的规定。

（2）累计有 39 笔共计 134,787,609 股法人股变动存在资料不全的情况，主要是缺少公司内部决议文件、转让协议、受让方审计报告、支付凭证等，无法判断相关股份转让是否合格。但该等转让涉及的相关方从未向本行就转让事项提出任何异议，相关股东均已提供股权无重大纠纷及重大风险隐患的声明文件并承诺承担相应的法律责任。

（3）在历次股份变动过程中，兰州银行存在 27 笔涉及国有主体股份变动，包括划转、转让、企业改制、法院裁定变动等情况，其中部分股份变动未履行资产评估或备案、进场交易等国家股权变动相关程序，但相关股份变动经过了地方政府部门或监管部门批准，相关市场交易定价基本合理，未发现故意损害国有股

东利益和造成国有资产流失情况。

4、自然人股东股份变动情况

本行自设立起的变动情况中，累计有 114 笔共计 1,822,351 股自然人股权变更存在资料不全的情况，主要是缺少转让协议、股东身份证明、被继承人死亡证明、法定继承人范围证明、放弃继承的声明等文件。

发行人的股份变动虽存在上述瑕疵，但涉及的股份数额占发行人股份总数的比例较低。截至 2021 年 6 月 30 日，共计 6,828 名股东已向本行提供了其股权无重大权属争议的相关证明文件，占本行股东总数的 97.78%，其持有的股份占本行总股本的 99.93%。

甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认本行历次股权转让等有关事项合法合规。因此，上述股份转让存在的法律瑕疵不会对本次发行上市产生重大不利影响。

（十）本行提交申请前 12 个月内新增股东情况

1、发行人申报前 12 个月新增股东情况

发行人于2016年6月向中国证券监督管理委员会提交本次发行上市的申请，发行人于提交申请前 12 个月内新增股东情况如下：

序号	新增股东名称/姓名	入股原因	入股价格（元/股）	定价依据	价款支付情况
1	兰州悦达通讯有限公司	协议转让	1.5	参考每股净资产协商确定	已支付
2	江苏勃来顿化工设备制造有限公司	协议转让	1.82	参考每股净资产协商确定	已支付
3	兰州虹盛商贸（集团）有限公司	赠与	--	--	--
4	雒志军	继承	--	--	--
5	王梓怡	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
6	辛超	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
7	吴思敏	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
8	水行舟	继承	--	--	--
9	柳爱民	继承	--	--	--
10	洪三才	继承	--	--	--
11	吴培星	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

序号	新增股东名称/姓名	入股原因	入股价格（元/股）	定价依据	价款支付情况
12	王再评	继承	--	--	--
13	曾朝霞	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
14	甘肃省国有资产投资集团有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
15	甘肃省旅游投资管理有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
16	兰州海鸿房地产有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
17	深圳正威（集团）有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
18	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
19	上海大发房地产集团有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
20	嘉峪关大友企业集团有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
21	甘肃宏科节能技术工程有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
22	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
23	甘肃西脉矿冶有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
24	甘肃华成建筑安装工程有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
25	甘肃晨狮商贸有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
26	兰州海洋汽车出租有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
27	兰州晟宇物资有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
28	甘肃顺祥黄金珠宝有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
29	武威今朝房地产开发有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
30	甘肃陇大工程建设有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
31	榆中兴隆机械土建有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
32	甘肃凯天商贸有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
33	投投信息科技有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
34	兰州金旭物资有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
35	甘肃大秦农业综合开发有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
36	甘肃宏翔房地产开发有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
37	甘肃环宇电力科技有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
38	甘肃超亚电子有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
39	甘肃浩泰电建有限责任公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付

序号	新增股东名称/姓名	入股原因	入股价格（元/股）	定价依据	价款支付情况
40	甘肃兴宝商贸有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
41	兰州建鑫工贸有限公司	增资扩股	2.8	资产评估并综合考量其他因素确定	已支付
42	杜志峰	继承	--	--	--
43	柴力诚	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
44	雷艳	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
45	李任峰	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
46	马盟	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
47	乔香君	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
48	黄舒敏	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
49	裴莉婷	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
50	孙宏斌	继承	--	--	--
51	何武兰	继承	--	--	--
52	虎晓华	继承	--	--	--
53	宋宜霖	继承	--	--	--
54	宋宜霖	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
55	陈军	继承	--	--	--
56	陈军	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
57	陈军	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
58	闫丹	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
59	郭宏	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
60	高建华	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
61	兰州勇进服饰有限公司	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
62	赵敏	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
63	李勇	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
64	兰州永通物业管理有限公司	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
65	袁艺丹	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
66	李浩寒	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
67	李晋强	继承	--	--	--
68	顾颖	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
69	马依群	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
70	王立军	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
71	甘肃省老区建设促进会	无偿划转	-	参考每股净资产协商确定	-

序号	新增股东名称/姓名	入股原因	入股价格（元/股）	定价依据	价款支付情况
72	王见	继承	--	--	--
73	王毅	继承	--	--	--
74	王宁	继承	--	--	--
75	李桂玲	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
76	陈帅奇	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
77	封多佳	继承	--	--	--
78	郭玮	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
79	甘肃中通速递服务有限公司	司法转让	3.42	司法拍卖确定	已支付
80	中津创新（天津）投资有限公司	司法转让	2.54	司法拍卖确定	已支付
81	郭玮	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
82	刘芸	继承	--	--	--
83	郭慕兰	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
84	孟研	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

上述新增股东中，通过增资扩股方式认购股份为根据资产评估并综合考量其他因素确定，增资款均已支付完毕；司法拍卖的定价依据为法院公开司法拍卖确定，司法拍卖款均已支付完毕；采用继承、无偿划转的股份转让不涉及股权对价的支付，不存在定价依据；采用协议转让方式的股份转让的定价依据为协商确定，并参考了转让时前一年度经审计的每股净资产。

2、新增股东的关联关系情况

在上述 84 名新增股东中，有 81 名股东为发行人现有股东，81 名股东均完成了确权（包括 37 名法人股东和 44 名自然人股东）。通过将新增的 84 名股东与发行人现有的关联方名单进行交叉对比，深圳正威（集团）有限公司、甘肃省国有资产投资集团有限公司为发行人关联方。上述 81 名已确权的新增股东与其他股东的关联关系情况如下：

新增股东的类别	人数	具体关联关系
非自然人股东	37	1 名股东甘肃省国有资产投资集团有限公司，为发行人股东甘肃省电力投资集团有限责任公司的全资母公司
		36 名股东确权时已确认与其他股东不存在关联关系，且通过工商公示信息查询，未发现发行人已确权的机构股东中存在股东直接控股子公司或母公司
自然人股东	44	1 名股东确认近亲属存在持有发行人股份的情况
		43 名股东确权时已确认与发行人其他股东之间不存在关联关系
合计	**81**	-

通过中介机构出具的承诺，上述新增的 84 名股东与本次发行的中介机构及其负责人、高级管理人员、经办人员不存在关联关系。上述 81 名已确权的新增股东确认持有的股份不存在委托持股、信托持股以及通过“持股平台”间接持股或其他代持关系。

3、新增股东的股份锁定承诺

根据《监管指引》第十一条：“本指引自发布之日起实施。发布之日前已受理的企业不适用本指引第三项的股份锁定要求”的相关规定，发行人于 2016 年 6 月 22 日向中国证券监督委员会报送本次发行的申请材料，并于 2016 年 6 月 28 日被中国证券监督委员会受理，新增股东的股份锁定要求不适用《监管指引》的 36 个月的相关规定。

（十一）股份代持规范情况

发行人于发行人历史上存在股东代持情况，后续代持行为已陆续解除，具体情况如下：

1、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司代持部分兰州市财政局股份及其解除过程

①股份代持形成原因

2006 年上半年，兰州银行的资本充足率下降到较低水平，为尽快使资本充足率达标，经兰州市人民政府协调，利用国家开发银行软贷款可以作为企业资本金注入的政策，兰州市国有资产经营有限公司向国家开发银行借入软贷款，用于参股兰州市商业银行（兰州银行的前身）。2006 年 12 月 12 日，兰州市国有资产经营有限公司（兰州国投前身）与国家开发银行签订《人民币资金借款合同》，借款 8 亿元的软贷款，用于参股兰州市商业银行。兰州银行 2006 年实施的增资扩股中，4 亿元的软贷款实际交由兰州市国有资产经营有限公司入股、另外 4 亿元软贷款实际交由兰州胜利宾馆有限责任公司等 18 家平台公司入股。

为了偿付软贷款本息，做实兰州银行出资人、资本金，兰州市人民政府协调兰州银行相关股东形成了减持股份、偿还软贷款本息的方案，其中兰州银行所垫付软贷款所产生的利息，由兰州市国有资产经营有限公司及兰州市财政局承担。

2007 年 11 月 23 日兰州市人民政府第 26 次常务会议决定，由兰州市财政局

出资 3 亿元，受让兰州银行 18 户平台公司名下的 3 亿元股份，以便于兰州市国资公司偿还部分软贷款。兰州市财政局 3 亿元资金于 2007 年 12 月 30 日汇入兰州市商业银行。2009 年 12 月 31 日，兰州市财政局以每股 1 元受让兰州胜利宾馆有限责任公司等 11 户平台公司持有的兰州银行 22,000 万股股份。

兰州市财政局出资 3 亿元协助兰州市国投公司偿还软贷款，共计受让 2.2 亿股股份。根据 2010 年 10 月 14 日的《兰州市人民政府市长办公会议纪要》（[2010]118 号）确认：由兰州市财政局出资形成但未从平台公司名下划转的 8,000 万股，由兰州国投代持；但是兰州市财政局具有表决权、收益权、处置权等股东权利和义务。截至 2010 年末，兰州国投有 8,000 万股发行人股份系为兰州市财政局代持。

②代持股东的变化情况及其原因

2013 年 6 月 7 日，发行人 2012 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，同意 2012 年度向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税），共分配 29,1370,468.28 元，其中 233,096,362 元转增股本。2013 年转增股份后，兰州国投代持兰州市财政局股份相应增加至 8,800 万股。

2015 年 6 月 19 日，发行人 2014 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2014 年度利润分配预案》，发行人以 2014 年末总股本 3,623,379,983 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税），共分配 452,922,497.58 元，其中 362,337,998 元转增资。2015 年转增股份后，兰州国投代持兰州市财政局股份相应增加至 9,680 万股。

自 2015 年至股权代持解决之日，兰州国投代持兰州市财政局股份数量未发生变化。

③股权代持的解除过程

2013 年度，为支持兰州市北环路的建设，兰州市政府针对代持股份问题进行了多次研究，并形成了相关函件。兰州市人民政府在《关于向兰州市北环路（二环）东西段工程划转资产的批复》（兰政函[2013]62 号）提到：“原则同意将你公司代市财政局持有的兰州银行 8,000 万股股权划转给你公司，用于政府重大项目建设融资。”兰州市政府在《关于兰州银行股权划转后收益权和表决权的有关问题》（兰政函[2013]63 号）提到：“兰州市财政局持有的兰州银行 8,000 万股

权划转兰州国资投资（控股）建设有限公司后，财政局仍享有兰州银行 8,000 万股的提名权、收益权和表决权。”

2016 年 4 月 14 日，兰州市人民政府第 136 次常务会议召开，并于 2016 年 4 月 19 日发布会议纪要，原则通过兰州市财政局报送的《关于解决兰州国投公司代市持财政局兰州银行股份问题的请示》。

2016 年 6 月 17 日，兰州市人民政府下发兰政函[2016]47 号《兰州市人民政府关于划转兰州银行股份的批复》，同意兰州市财政局将其持有的 9,680 万股兰州银行股份及对应股权划转给兰州国投公司。

2016 年 6 月 20 日，兰州市财政局、兰州国投、兰州银行、兰州市国资委分别作为股权划出方、划入方、被划转企业、监督方，4 方共同签署了《股份划转协议》，兰州市财政局将其被兰州国投代持的发行人 9,680 万股划转给兰州国投，兰州国投依据划入的股份享有相应的股东权益，承担相应的股东义务。

2、甘肃宏巨商贸有限公司代持甘肃富祥物资有限公司股份及其解除过程

甘肃宏巨商贸有限公司（以下简称“宏巨商贸”）与甘肃富祥物资有限公司（以下简称“富祥物资”）于 2009 年 11 月 20 日签定《股权投资协议书》，协议书第一条约定“宏巨商贸投资入股兰州银行 2,000 万股，其中宏巨商贸出资 3300 万元认购 1,650 万股，富祥物资出资 700 万元认购 350 万股，由宏巨商贸与兰州银行签订认购协议，宏巨商贸作为富祥物资 350 万股股份的名义股东登记于兰州银行股东名册”。根据宏巨商贸出具的收款凭证可知，富祥物资于 2009 年 11 月 20 日向宏巨商贸支付了上述股权入股款人民币 700 万元。

2012 年 8 月 20 日，经双方友好协商，宏巨商贸与富祥物资签订《股权转让协议书》，将上述宏巨商贸代持的 350 万股股份转让给实际出资人甘肃富祥物资有限公司所有，上述代持股份情形消除。

自 2009 年宏巨商贸入股发行人至 2012 年股权代持消除之日，发行人不存在其他增资扩股或分配红股情形，富祥物资被代持股份 350 万股未发生变化。

3、兰州元丰物资有限责任公司代持甘肃富祥物资有限公司股份情况

兰州元丰物资有限责任公司（以下简称“元丰物资”）与富祥物资、兰州陇昊板材有限公司（以下简称“陇昊板材”）于 2009 年 11 月 20 日签订《股权投资协议书》，协议书第一条约定“元丰物资投资入股兰州银行 1,000 万股，其中

元丰物资出资 1,000 万元认购 500 万股，富祥物资出资 500 万元认购 250 万股，陇昊板材出资 500 万元认购 250 万股，由元丰物资作为富祥物资 250 万股股份、陇昊板材 250 万股股份的显名股东登记于兰州银行股东名册”。根据元丰物资出具的收款凭证可知，富祥物资于 2009 年 11 月 18 日向元丰物资支付了上述股权认购款。

2012 年 8 月 19 日，经双方友好协商，元丰物资与富祥物资签订《股权转让协议》，将上述元丰物资代持的 250 万股股份转让给实际出资人富祥物资所有，上述股权代持情形消除。自 2009 年元丰物资入股发行人至 2012 年股权代持消除之日，发行人不存在其他增资扩股或分配红股情形，富祥物资被代持股份 250 万股未发生变化。

4、兰州元丰物资有限责任公司代持兰州陇昊板材有限公司股份及其解除过程

元丰物资与富祥物资、兰州陇昊板材有限公司（以下简称“陇昊板材”）于 2009 年 11 月 20 日签订《股权投资协议书》，协议书第一条约定“元丰物资投资入股兰州银行 1,000 万股，其中元丰物资出资 1,000 万元认购 500 万股，富祥物资出资 500 万元认购 250 万股，陇昊板材出资 500 万元认购 250 万股，由元丰物资作为富祥物资 250 万股股份、陇昊板材 250 万股股份的显名股东登记于兰州银行股东名册”。根据元丰物资出具的收款凭证可知，陇昊板材于 2009 年 11 月 16 日向元丰物资支付了上述股权认购款。

2013 年 6 月 7 日，发行人 2012 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，同意 2012 年度向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。根据该利润分配方案，2009 年元丰物资代持陇昊板材 250 万股于 2013 年分红股 25 万股，被代持股份由 250 万股变为 275 万股。

2013 年 12 月 30 日，陇昊板材第二次以元丰物资名义投资入股发行人 200 万股，陇昊板材分别于 2013 年 9 月 5 日、2013 年 9 月 6 日向元丰物资支付了该 200 万股代持股份的认购款。截至 2013 年末，元丰物资代持陇昊板材持有发行人股份为 475 万股。

2014 年 4 月 4 日，经双方友好协商，元丰物资与陇昊板材签订《股权转让协议》，将上述元丰物资代持陇昊板材的 275 万股股份转让给实际出资人陇昊板

材所有，上述代持情形消除。

5、兰州元丰物资有限责任公司代持甘肃泰运物资有限公司股份及其解除过程

2013 年 12 月 30 日，甘肃泰运物资有限公司（以下简称“泰运物资”）以元丰物资名义投资入股发行人 200 万股，泰运物资于 2014 年 2 月 17 日向元丰物资支付了该 200 万股代持股份的认购款。

2014 年 4 月 4 日，经双方友好协商，元丰物资与泰运物资签订《股权转让协议》，将上述元丰物资代持泰运物资的 200 万股股份转让给实际出资人泰运物资所有，上述代持情形消除。

自 2013 年末元丰物资入股发行人至 2014 年股权代持消除之日，发行人不存在其他增资扩股或分配红股情形，泰运物资被代持股份 200 万股未发生变化。

6、甘肃三箭钢铁贸易有限公司代持兰州锦森物资有限公司股份及其解除过程

2009 年 11 月 12 日，甘肃三箭钢铁贸易有限公司（以下简称“三箭钢铁”）与兰州锦森物资有限公司（以下简称“锦森物资”）、甘肃新强顺工贸有限公司（以下简称“新强顺工”）经友好协商，本着利益共享、风险共担的原则签订《联合入股协议》，约定合资入股发行人 500 万股，其中三箭钢铁出资 500 万元认购 250 万股，锦森物资出资 100 万元认购 50 万股，新强顺工出资 400 万元认购 200 万股，由三箭钢铁作为锦森物资 50 万股股份、新强顺工 200 万股股份的显名股东登记于发行人的股东名册。根据三箭钢铁出具的收款凭证可知，锦森物资分别于 2009 年 10 月 21 日、2009 年 11 月 11 日向三箭钢铁支付了上述股权认购款。

2013 年 6 月 7 日，发行人 2012 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，同意 2012 年度向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。根据该利润分配方案，2009 年三箭钢铁代持锦森物资 50 万股于 2013 年分红股 5 万股，被代持股份由 50 万股变为 55 万股。

2013 年 9 月，锦森物资第二次以三箭钢铁名义投资入股发行人 50 万股，锦森物资于 2013 年 9 月 6 日向三箭钢铁支付了该 50 万股代持股份的认购款。截至 2013 年末，三箭钢铁代锦森物资持有发行人股份为 105 万股。

2015 年 6 月 19 日，发行人 2014 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有

限公司 2014 年度利润分配预案》，发行人以 2014 年末总股本 3,623,379,983 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税），共分配 452,922,497.58 元，其中 362,337,998 元转增资。根据该利润分配方案，三箭钢铁代持锦森物资 105 万股于 2015 年分红股 10.5 万股，被代持股份由 105 万股变为 115.5 万股。

2015 年 8 月，经双方友好协商，三箭钢铁与锦森物资签订《股权转让协议》，将上述三箭钢铁代持锦森物资的 115.5 万股股份转让给实际出资人锦森物资所有，上述代持情形消除。

7、甘肃三箭钢铁贸易有限公司代持甘肃新强顺工贸有限公司股份及其解除过程

2009 年 11 月 12 日，三箭钢铁与锦森物资、新强顺工经友好协商，本着利益共享、风险共担的原则签订《联合入股协议》，约定合资入股发行人 500 万股，其中三箭钢铁出资 500 万元认购 250 万股，锦森物资出资 100 万元认购 50 万股，新强顺工出资 400 万元认购 200 万股，由三箭钢铁作为锦森物资 50 万股股份、新强顺工 200 万股股份的显名股东登记于发行人的股东名册。根据三箭钢铁出具的收款凭证可知，新强顺工于 2009 年 11 月 12 日向三箭钢铁支付了上述股权认购款。

2013 年 6 月 7 日，发行人 2012 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，同意 2012 年度向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。根据该利润分配方案，2009 年三箭钢铁代持新强顺工 200 万股于 2013 年分红股 20 万股，被代持股份由 200 万股变为 220 万股。

2013 年 9 月，新强顺工第二次以三箭钢铁名义投资入股发行人 100 万股，新强顺工于 2013 年 8 月 28 日向三箭钢铁支付了该 100 万股代持股份的认购款。截至 2013 年末，三箭钢铁代新强顺工持有发行人股份为 320 万股。

2015 年 6 月 19 日，发行人 2014 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2014 年度利润分配预案》，发行人以 2014 年末总股本 3,623,379,983 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税），共分配 452,922,497.58 元，其中 362,337,998 元转增资。根据该利润分配方案，三箭钢铁代持新强顺工 320 万股于 2015 年分红股 32 万股，被代持股份由 320 万股变为

352 万股。

2015 年 8 月，经双方友好协商，三箭钢铁与新强顺工签订《股权转让协议》，将上述三箭钢铁代持新强顺工的 352 万股股份转让给实际出资人新强顺工所有，上述代持情形消除。

8、中国石油兰州石油化工公司代持兰州三叶公司股份及其解除过程

1997 年发行人设立时，中国石油兰州炼油化工总厂（中国石油兰州石油化工公司的前身，2005 年中国石油兰州炼油化工总厂于中国石油兰州化学工业公司合并组建中国石油兰州石油化工公司（现已更名为中国石油兰州石油化工有限公司），以下简称“兰炼化工总厂”）及其下属五家二级单位（兰炼三叶公司、兰炼石化研究院、兰炼安装公司、兰炼三联公司、兰炼运输公司）分别入股兰州城市合作银行。2000 年 3 月，因兰炼化工总厂机构改革，为方便管理兰炼化工总厂下属五家二级单位持有发行人的股权划归兰炼化工总厂统一管理，并于 2000 年 3 月 14 日致函发行人《关于变更兰炼所属二级单位在兰州市商业银行股份管理方式的函》。2000 年 6 月，兰炼化工总厂于兰州三叶公司签署股份合并协议，兰州三叶公司将持有发行人 2,237,233 股股份归入兰炼化工总厂。

上述合并协议签订并履行相关手续后，发行人于 2000 年 10 月将原兰州三叶公司所持 2,237,233 股股份变更至兰炼化工总厂名下。但实际上，由于兰州三叶公司为集体企业，兰炼化工总厂为国有企业，两家分别财务独立核算，其股份并未在两家企业账务处理中合并。事实上，兰炼化工总厂也是按当时兰州三叶公司持有发行人股份 2,237,233 股占兰炼化工总厂持有发行人股份总数 9,528,231 股的比例（23.48%）核算将历次发行人分红中兰州三叶公司享有的部分转给实际出资人兰州三叶公司。因此，兰炼化工总厂于兰州三叶公司自 2000 年 10 月起即存在股权代持关系，兰炼化工总厂代兰州三叶公司持有发行人股份 2,237,233 股。

发行人 2000 年 10 月按实收资本的 2.25%转增红股、2004 年度利润分配实施每 10 股转增 0.4 股、2006 年度利润分配实施每 10 股转增 0.5 股、2012 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）、2014 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。经过上述几次分红股，截至 2015 年末，中国石油兰州石油化工公司代持兰州三叶公司持有的 2,237,233 股股份增至 3,022,613 股。

为规范股权管理，中国石油兰州石油化工公司与兰州三叶公司协商一致，均希望解除股权代持关系，由兰州三叶公司自行管理持有发行人的股权。2016 年 1 月 5 日，中国石油兰州石油化工公司与兰州三叶公司向发行人提出书面的《关于解除中国石油兰州石油化工公司代兰州三叶公司持有兰州银行股份的说明》，并承诺股份代持解决后，双方不存在任何股份纠纷并自行承担任何责任。2016 年 1 月，发行人上述中国石油兰州石油化工公司代持兰州三叶公司的 3,022,613 股变更至实际出资人兰州三叶公司名下，上述股权代持关系解除。

9、北京万通新世界商品批发市场有限责任公司代持洋浦耐基特实业有限公司股份及其解除过程

北京万通新世界商品批发市场有限责任公司（以下简称“万通新世界”）于 2008 年受让北京通万达科技开发公司持有发行人的 2,207,653 股股份，其股权转让款实际由洋浦耐基特实业有限公司（以下简称“洋浦耐基特”）支付。洋浦耐基特与万通新世界于 2008 年 12 月 10 日签订《委托持股协议》，第一条约定“洋浦耐基特委托万通新世界代为持有兰州银行 2,207,653 股股份，并作为名义持有人代为行使相关股东权利”。

发行人 2012 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）、2014 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。截至 2015 年末，万通新世界代洋浦耐基特持有的发行人 2,207,653 股股份增至 2,671,260 股。

2016 年 1 月 7 日，万通新世界与洋浦耐基特协商一致签订《解除代持股协议》，将上述万通新世界代持洋浦耐基特的 2,207,653 股股份转让给实际出资人洋浦耐基特所有，并于 2016 年 8 月完成发行人股东名册的变更，上述股权代持情形消除。

10、深圳市庆宝科技股份有限公司代持广州利迪经贸有限公司股份及其解除过程

深圳市庆宝科技股份有限公司（以下简称“庆宝科技”）与甘肃开元置业有限公司（以下简称“开元置业”）2003 年 6 月签订《股权转让协议》，庆宝科技受让开元置业持有持有发行人的 2,980,552 股股份，但股权转让款实际由广州利迪经贸有限公司股份（以下简称“利迪经贸”）支付，庆宝科技于 2003 年 6 月

收到利迪经贸支付的款项并签订《股权代持协议书》，约定“利迪经贸委托庆宝科技持有兰州银行股权并代为行使相关股东权利”。

发行人 2004 年度利润分配实施每 10 股转增 0.4 股、2006 年度利润分配实施每 10 股转增 0.5 股、2012 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）、2014 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。经过上述几次分红股，截至 2015 年末，庆宝科技代持利迪经贸持有的发行人 2,980,552 股股份增至 3,938,263 股。

2015 年 12 月 29 日，庆宝科技与利迪经贸协商一致并签订《股权转让协议》，将上述庆宝科技代持利迪经贸的 3,938,263 股股份转让给实际出资人利迪经贸所有，并于 2016 年 9 月完成发行人股东名册变更，上述股权代持情形消除。

11、甘肃圆丰电力工程有限公司代持 3,168 万股份及其解除过程

①圆丰电力持有兰州银行 7,700 万股的形成过程

2013 年 6 月 30 日，兰州银行 2013 年第一次临时股东大会审议通过《关于 2013 年增资扩股的议案》，同意 2013 年面向社会法人定向募集，增资扩股方案已经甘肃银监局于 2013 年 7 月 7 日出具的《甘肃银监局关于同意兰州银行二 0 一三年增资扩股方案的批复》（甘银监复〔2013〕135 号）批准。

圆丰电力此前未持有兰州银行股份，此次增资扩股时通过认购 7,000 万股股份的方式入股兰州银行，且向兰州银行提供了其营业执照、公司章程、法定代表人身份证明书、股东会决议、近三年审计报告等资料，并签署了认购协议、股东登记表、关于股权无纠纷声明、关于入股兰州银行有关事项的说明与承诺等文件，声明圆丰电力入股兰州银行已经其内部有效的决议通过，入股资金为自有资金，资金来源真实合法，不存在代他人持有股份等情况，且其审计报告显示 2012 年末净资产 4.09 亿元、2012 年净利润 1.6 亿元，经营实力较强。

甘肃银监局于 2013 年 12 月 17 日作出《甘肃银监局关于核准兰州银行股权变更及股东资格的批复》（甘银监复〔2013〕252 号），对兰州银行 2013 年包括圆丰电力在内的增资扩股的股东资格进行了批复确认。

圆丰电力的入股资金已经利安达会计师事务所有限责任公司于 2014 年 8 月 18 日出具的《验资报告》（利安达验字[2014]第 1010 号）验证，并附上了相关缴款凭证。

2015 年 12 月，为筹备兰州银行上市，保荐机构、发行人律师再次进行兰州银行的股东核查，圆丰电力于 2015 年 12 月签署了《股东登记表》，并出具所持股份不存在代持等情况的《声明》，此时圆丰电力持股数量增加至 7,700 万股（2015 年兰州银行利润分配时 10 股送 1 股）。

②圆丰电力所持兰州银行 3,168 万股司法拍卖的过程

2017 年 7 月，重庆市人民检察院向兰州银行出具《协助冻结金融财产通知书》，要求协助冻结圆丰电力所持 3,168 万股兰州银行股权，但未说明该等股权存在代持。

2018 年 7 月，重庆市第一中级人民法院公开判决原甘肃省委常委、副省长虞海燕受贿罪，但公开披露的犯罪事实未涉及兰州银行股权，公开披露的判决认定的虞海燕受贿金额为 6,563 万余元，低于圆丰电力此前冻结的 3,168 万股股权的账面价值，而具体判决书未予公开。

2019 年，兰州银行了解到重庆市第一中级人民法院在虞海燕受贿案的执行过程中认定圆丰电力代虞海燕持有兰州银行 3,168 万股股份，并拟拍卖。

2019 年 7 月 30 日，重庆市第一中级人民法院在人民法院诉讼资产网的司法拍卖平台发布《重庆市第一中级人民法院关于甘肃圆丰电力工程有限公司代为持有的兰州银行股份有限公司 3,168 万股股份（第一次拍卖）的公告》。根据该公告，重庆市第一中级人民法院确认圆丰电力所持兰州银行股份中 3,168 万股系代持，该部分股份于 2019 年 9 月 2 日 10：00 时起至 2019 年 9 月 3 日 10：00 时止依法进行公开司法拍卖。

2019 年 8 月，兰州银行、保荐机构和发行人律师对圆丰电力相关人员进行了现场访谈，圆丰电力确认所持兰州银行 3,168 万股股份系代虞海燕持有，此前未告知兰州银行。

2019 年 9 月 3 日，人民法院诉讼资产网披露《网络司法拍卖成交确认书》，竞买人甘肃省国有资产投资集团有限公司（以下简称“甘肃国投”）通过竞价账号 TE65273577 在人民法院诉讼资产网参与了网络司法拍卖，标的为圆丰电力代为持有的兰州银行 3,168 万股股份，处置法院为重庆市第一中级人民法院，2019 年 9 月 2 日 10 时 00 分 17 秒竞买人甘肃国投报价 103,561,920 元，至竞价会结束，报价 103,561,920 元为最高报价，网络司法拍卖以此最高报价成交。

根据甘肃国投的《网上银行电子回单》及《国内支付业务付款回单》，甘肃

国投于 2019 年 8 月 29 日支付股权拍卖备付金 10,000,000 元、2019 年 9 月 4 日支付剩余股份拍卖款 94,561,920 元。截至 2019 年 9 月 4 日，上述股份拍卖的成交款 10,356.192 万元已全部支付完毕。

2019 年 9 月 5 日，重庆市第一中级人民法院向兰州银行出具了《协助执行通知书》及《执行裁定书》，明确说明：甘肃国投在人民法院诉讼资产网的公开网络拍卖中以 10,356.192 万元的最高价竞得兰州银行 3,168 万股股份；虞海燕实际控制、圆丰电力工程有限公司代为持有的兰州银行 3,168 万股股份所有权归买受人甘肃国投所有，该股份的所有权自本裁定送达甘肃国投时转移；甘肃国投可持执行裁定书依法办理相关股份登记手续。

2019 年 9 月 16 日，甘肃银保监局出具《中国银保监会甘肃监管局关于兰州银行股权变更的批复》（甘银保监复[2019]322 号），同意甘肃国投受让圆丰电力持有的兰州银行 3,168 万股股份。

经核查，上述代持各方签订的委托代持合同、代持资金的缴款凭证、解除代持的协议或股权转让协议，代持双方出具的《股权代持情况说明》，书面确认：代持股份的实际控制出资款由实际股东支付，代持股东仅为在工商登记注册的名义股东，双方之间的股权代持关系已解除，并完成了工商变更登记，双方不存在股权纠纷。关于圆丰电力代虞海燕持有 3,168 万股，代持双方未出具《股权代持情况说明》的，其代持关系已经司法裁判文书确认，代持股份已通过司法拍卖的方式予以转让，代持情形已相应消除。

代持各方对股权代持的形成、解除和目前不存在股权纠纷均已书面确认，上述各方代持关系的形成、变动以及最终的解除，均系各方真实的意思表示，合理、真实、合法合规，不会影响发行人股权清晰、稳定，不会对本次发行上市构成实质障碍。

根据发行人提供的股东确权资料、签署的相关声明与承诺及发行人的说明并经核查，发行人的股份代持情形已经消除，发行人已确权的股东中不存在委托持股等名义股东与实际股东不一致的情形，发行人已确权的股东对股份归属、股份数量以及持股比例均无异议，发行人已确权股东不存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

四、本行控股子公司、参股公司简要情况

（一）本行控股子公司简要情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行拥有 1 家控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司，具体情况如下：

甘肃兰银金融租赁股份有限公司成立于 2016 年 12 月 9 日，注册资本为人民币 5 亿元，其中本行出资 3 亿元，持股比例为 60%，对其拥有控制权，注册地为甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路 247 号，经营范围为：1、融资租赁业务；2、转让和受让融资租赁资产；3、固定收益类证券投资业务；4、接受承租人的租赁保证金；5、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；6、同业拆借；7、向金融机构借款；8、境外借款；9、租赁物变卖及处理业务；10、经济咨询；11、经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

截至 2020 年 12 月 31 日，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产为 636,854.50 万元，净资产为 69,927.96 万元，2020 年度累计实现净利润为 9,954.32 万元，前述数据已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计。截至 2021 年 6 月 30 日，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产为 683,257.70 万元，净资产为 75,642.38 万元，2021 年 1-6 月累计实现净利润为 5,714.42 万元，前述数据已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

（二）本行参股公司简要情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行参股公司的基本情况如下：

1、陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司 24.00%的股份，为陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司第一大股东。根据陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司的章程，兰州银行与其他股东按所持股份依法享有参与重大决策及选择管理者的权利，陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司为兰州银行的联营企业。

陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司成立于 2007 年 3 月 9 日，注册资本为 5,000 万元，注册地为甘肃省陇南市武都区东江镇御景花园小区 30 号楼，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票

据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 12 月 31 日，陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司总资产为 184,030.27 万元，净资产为 1,330.98 万元，2020 年度累计净利润为 245.56 万元，前述数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司总资产为 187,935.64 万元，净资产为 1,912.80 万元，2021 年 1-6 月度累计净利润为 539.96 万元，前述数据未经审计。

2、临洮县金城村镇银行股份有限公司

截至2021年6月30日，本行持有临洮县金城村镇银行股份有限公司19.124%的股份，为临洮县金城村镇银行股份有限公司第一大股东，根据临洮县金城村镇银行股份有限公司的章程，兰州银行与其他股东按所持股份依法享有参与重大决策及选择管理者的权利，临洮县金城村镇银行股份有限公司为兰州银行的联营企业。

临洮县金城村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 10 月 21 日，注册资本为 10,000 万元，注册地为甘肃省临洮县北关 790 号紫竹苑 30 号，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 12 月 31 日，临洮县金城村镇银行股份有限公司总资产为 263,965.29 万元，净资产为 27,181.34 万元，2020 年度累计净利润为 3,144.59 万元，前述数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，临洮县金城村镇银行股份有限公司总资产为 264,888.47 万元，净资产为 28,869.82 万元，2021 年 1-6 月累计净利润为 1,876.71 万元，前述数据未经审计。

3、永靖县金城村镇银行股份有限公司

截至2021年6月30日，本行持有永靖县金城村镇银行股份有限公司20.00%的股份，为永靖县金城村镇银行股份有限公司第一大股东，根据永靖县金城村镇银行股份有限公司的章程，兰州银行与其他股东按所持股份依法享有参与重大决策及选择管理者的权利，永靖县金城村镇银行股份有限公司为兰州银行的联营企业。

永靖县金城村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 16 日，注册资本为 5,000 万元，注册地为甘肃省临夏州永靖县古城新区春明路福门城市广场北角 A1 号，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 12 月 31 日，永靖县金城村镇银行股份有限公司总资产为 169,676.70 万元，净资产为 6,554.63 万元，2020 年度累计净利润为 971.45 万元，前述数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，永靖县金城村镇银行股份有限公司总资产为 174,480.96 万元，净资产为 6,492.56 万元，2021 年 1-6 月累计净利润为 9.52 万元，前述数据未经审计。

4、庆城县金城村镇银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有庆城县金城村镇银行股份有限公司 21.00%的股份，为庆城县金城村镇银行股份有限公司第一大股东，根据庆城县金城村镇银行股份有限公司的章程，兰州银行与其他股东按所持股份依法享有参与重大决策及选择管理者的权利，庆城县金城村镇银行股份有限公司为兰州银行的联营企业。

庆城县金城村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 22 日，注册资本为 5,000 万元，注册地为甘肃省庆阳市庆城县兴庆路 21 号，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 12 月 31 日，庆城县金城村镇银行股份有限公司总资产为 105,599.33 万元，净资产为 5,951.34 万元，2020 年度累计净利润为 2,454.85 万元，前述数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，庆城县金城村镇银行股份有限公司总资产为 108,498.65 万元，净资产为 6,206.38 万元，2021 年 1-6 月累计净利润为 541.45 万元，前述数据未经审计。

5、合水县金城村镇银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有合水县金城村镇银行股份有限公司 47.33%

的股份，为合水县金城村镇银行股份有限公司第一大股东，根据合水县金城村镇银行股份有限公司的章程，兰州银行与其他股东按所持股份依法享有参与重大决策及选择管理者的权利，合水县金城村镇银行股份有限公司为兰州银行的联营企业。

合水县金城村镇银行股份有限公司成立于 2012 年 1 月 4 日，注册资本为 4,917.60 万元，注册地为甘肃省庆阳市合水县西华北街万象花园商铺 4-1 至 4-4 号，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。本银行按照国家有关规定，可代理政策银行性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。

截至 2020 年 12 月 31 日，合水县金城村镇银行股份有限公司总资产为 93,017.63 万元，净资产为 902.12 万元，2020 年度累计净利润为-27.95 万元，前述数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，合水县金城村镇银行股份有限公司总资产为 96,681.29 万元，净资产为-403.37 万元，2021 年 1-6 月累计净利润为-1,271.43 万元，前述数据未经审计。

6、甘肃西固金城村镇银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有甘肃西固金城村镇银行股份有限公司 20.00%的股份，是甘肃西固金城村镇银行股份有限公司第一大股东，根据甘肃西固金城村镇银行股份有限公司的章程，兰州银行与其他股东按所持股份依法享有参与重大决策及选择管理者的权利，甘肃西固金城村镇银行股份有限公司为兰州银行的联营企业。

甘肃西固金城村镇银行股份有限公司成立于 2014 年 11 月 7 日，注册资本为 3,000 万元，注册地为甘肃省兰州市西固区山丹街 138 号，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 12 月 31 日，甘肃西固金城村镇银行股份有限公司总资产为 78,371.93 万元，净资产为 2,459.50 万元，2020 年度累计净利润为 457.82 万元，

前述数据未经审计。截至 2021 年 6 月 30 日，甘肃西固金城村镇银行股份有限公司总资产为 93,588.10 万元，净资产为 2,747.79 万元，2021 年 1-6 月累计净利润为 413.07 万元，前述数据未经审计。

7、城银服务中心

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有城银服务中心（原城市商业银行资金清算中心）25 万元出资。城银服务中心系经中国人民银行批准，于 2002 年 9 月 28 日成立的事业单位法人，注册资本为 3,090 万元，住所为上海市浦东新区世纪大道 1168 号 A 栋 8 层，宗旨和业务范围是：提供异地资金清算服务；办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。

城银服务中心的出资人包括了兰州银行在内的全国城市商业银行及部分村镇银行。城银服务中心主要业务为异地资金清算服务。

截至 2020 年 12 月 31 日，城银服务中心总资产为 9.93 亿元，净资产为 9.83 亿元，2020 年度净利润为 0.77 亿元。截至 2021 年 6 月 30 日，城银服务中心总资产为 9.86 亿元，净资产为 9.84 亿元，2021 年 1-6 月净利润为 0.01 亿元。

8、中国银联股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有中国银联 800 万股股份，占其股本总额的 0.27%。

中国银联股份有限公司成立于 2002 年 3 月 8 日，注册资本为 293,037.438 万元，法定代表人为时文朝，注册地为上海自由贸易试验区郭守敬路 498 号，经营范围：建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。

中国银联是提供银行卡跨行信息交换网络及专业化服务的股份有限公司，其股东包括国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村信用合作社及非金融企业等。

中国银联主营业务为银行卡跨行信息交换网络服务。

截至 2020 年 12 月 31 日，中国银联未经审计的总资产为 4,443.23 亿元，净

资产为 667.76 亿元，2020 年度净利润为 61.16 亿元。截至 2021 年 6 月 30 日，中国银联未经审计的总资产为 5,865.14 亿元，净资产为 630.92 亿元，2021 年 1-6 月净利润为 78.25 亿元。

9、中国银河证券股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有中国银河证券股份有限公司 41,941,882 股，持股比例为 0.41%。

中国银河证券股份有限公司（以下简称“中国银河”、“银河证券”）成立于 2007 年 1 月 26 日，法定代表人为陈共炎，注册地为北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层，经营范围：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；证券投资基金托管业务；保险兼业代理业务；销售贵金属制品。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；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；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。

发行人于 2001 年 8 月 24 日与中国银河证券有限责任公司签订了额度为 2 亿元的《国债资产委托管理协议书》，后双方又于 2002 年 6 月 17 日签订了额度为 5 亿元的《国债资产委托管理协议书》。

中国银河证券有限责任公司在委托管理资产期间届满时，未将全部本息归还发行人。后发行人于 2007 年 4 月 2 日受让中国银河 90,514,398 股股份的收益权，以抵偿上述发行人委托中国银河证券有限责任公司管理资产的本息。经 2011 年 9 月 28 日《财政部关于中国银河证券股份有限公司收益权持有人转为实名股东的批复》（财金函[2011]146 号）、2012 年 4 月 9 日兰州银行股份有限公司第四届董事会第七次会议决议（兰银董发[2012]2 号）、2012 年 8 月 15 日《甘肃银监局关于兰州银行将持有银河股份收益权转为实名股权并暂时持有的批复》（甘银监复[2012]194 号）、2012 年 11 月 27 日北京证监局《关于中国银河证券股份有限公司变更持有 5%以下股权股东的无异议函》（京证机构发[2012]166 号）批准，发行人转为中国银河实名股东。

根据《商业银行法》第四十二条及《证券公司行政许可审核工作指引第 10 号——证券公司增资扩股和股权变更》第十四条规定，发行人因行使抵押权、质

权而取得的中国银河股权，应当自取得股权之日起 2 年内予以处分。发行人持有中国银河的股权因历史遗留问题而形成，发行人无意长期持有该股权，并严格按照甘肃银监局批复意见积极寻找受让人落实退出工作。但囿于发行人无法找到合适受让人以合理的价格受让该股权，甘肃银监局于 2014 年 3 月 21 日作出《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行退出银河证券股权事宜的批复》（甘银监复[2014]40 号），同意发行人延长处置所持银河证券股权时限，但同时要求发行人在银河证券上市后封闭期满时择机进行处置，最大限度保全发行人资产和权益，尽早满足相关监管要求。

中国银河已于 2017 年 1 月 23 日在上海证券交易所发行上市（证券代码：601881）。根据相关规定，发行人需自中国银河 A 股上市交易之日起 12 个月内依法锁定持股。截至 2018 年 1 月末，发行人所持中国银河 A 股股份已经解除限售。

兰州银行于 2018 年 3 月 22 日召开资产保全委员会，会议决定大宗交易和集中交易并行转让思路。2018 年 5 月 2 日，兰州银行行长工作会议批准成立专门工作小组负责协调及处置中国银河股权事宜。2018 年，中国银河 A 股价格较长时间处于低位，发行人未能寻找到合适时间窗口处置。2019 年，随着 A 股好转，根据市场的情况，兰州银行实际自 2019 年 1 月 24 日起陆续在二级市场交易处置持有的中国银河股份。自 2019 年 1 月 24 日至 2021 年 6 月 30 日，累计已处置中国银河股票 48,572,516 股，剩余股数 41,941,882 股，后续将继续择机处置。

截至 2020 年 12 月 31 日，中国银河的总资产为 4,457.30 亿元，净资产为 820.08 亿元，2020 年度净利润为 73.12 亿元。以上数据已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计。截至 2021 年 6 月 30 日，中国银河的总资产为 4,871.96 亿元，净资产为 934.85 亿元，2021 年 1-6 月净利润为 42.86 亿元。以上数据未经审计。

五、股权质押或有其他争议情况说明

（一）本行股权质押情况

根据甘肃股权交易中心股份有限公司出具的发行人股东质押冻结明细、质押合同并经发行人律师、保荐机构查询国家企业信用信息公示系统（http://www.gsxt.gov.cn/）以及发行人书面确认，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人股东股权质押共计 47 笔，涉及股份数 101,490.2754 万股，占发行人总股本的

19.80%，具体如下：

序号	出质人名称	出质股数（万股）	出质设立登记日	工商是否登记
1	八达控股集团有限公司	700	2015 年 5 月 18 日	否
2	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	5,500	2016 年 11 月 11 日	是
3	陇南市兴马水电开发有限责任公司	968	2017 年 6 月 14 日	是
4	甘肃华坤物资贸易有限责任公司	1,100	2017 年 6 月 30 日	是
5	嘉峪关市广信商贸有限公司	2,800	2017 年 8 月 21 日	是
6	甘肃创新商贸集团有限公司	2,585	2017 年 9 月 20 日	是
7	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	931.9426	2018 年 1 月 17 日	是
8	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	3,000	2018 年 9 月 13 日	是
9	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	2,369.4258	2018 年 9 月 13 日	是
10	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	3,950	2018 年 9 月 13 日	是
11	甘肃西脉矿冶有限公司	1,000	2018 年 12 月 17 日	是
12	兰州希翼物资有限公司	737	2019 年 1 月 3 日	是
13	兰州元丰物资有限责任公司	825	2019 年 1 月 17 日	是
14	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	8,000	2019 年 3 月 7 日	是
15	白银霞钰商贸有限公司	2,000	2019 年 3 月 7 日	是
16	兰州陇昊板材有限公司	572.5	2019 年 3 月 28 日	是
17	白银霞钰商贸有限公司	3,500	2019 年 5 月 17 日	是
18	兰州华恺金属材料有限公司	1,100	2019 年 6 月 11 日	是
19	甘肃陇大工程建设有限公司	1,000	2019 年 6 月 14 日	是
20	兰州大雁通讯电子科技有限公司	302.5	2019 年 6 月 18 日	是
21	肃北县德源矿业开发有限责任公司	2,642.64	2019 年 6 月 25 日	是
22	北京天星世纪投资有限公司	1,760	2019 年 6 月 26 日	是
23	甘南藏药制药有限公司	660	2019 年 7 月 12 日	是
24	甘肃翼龙沥青有限公司	337.05	2019 年 7 月 24 日	是
25	甘肃翼龙沥青有限公司	1,000	2019 年 7 月 24 日	是
26	兰州海昌食品工业有限公司	302.5	2019 年 9 月 19 日	是
27	甘肃圆丰电力工程有限公司	4,532	2019 年 10 月 10 日	是
28	甘肃海宇投资集团有限公司	691.397	2019 年 11 月 7 日	是

序号	出质人名称	出质股数（万股）	出质设立登记日	工商是否登记
29	华邦控股集团有限公司	14,445	2019 年 12 月 25 日	是
30	华邦控股集团有限公司	4,100	2019 年 12 月 25 日	是
31	陕西润海物流有限公司	2,200	2020 年 1 月 8 日	是
32	华邦控股集团有限公司	2,000	2020 年 1 月 13 日	是
33	华邦控股集团有限公司	800	2020 年 1 月 13 日	是
34	华邦控股集团有限公司	6,100	2020 年 1 月 13 日	是
35	甘肃西脉矿冶有限公司	1,000	2020 年 4 月 29 日	是
36	甘肃富祥物资有限公司	1,246	2020 年 4 月 29 日	是
37	兰州晟宇物资有限公司	1,000	2020 年 4 月 30 日	是
38	甘肃新精诚实业发展有限公司	400	2020 年 9 月 2 日	是
39	甘肃展志贸易有限公司	2,200	2020 年 9 月 2 日	是
40	甘肃开宸工贸有限公司	1,500	2020 年 11 月 9 日	是
41	兰州天港物资有限公司	1,111	2020 年 11 月 17 日	是
42	甘肃新精诚实业发展有限公司	1,760	2020 年 11 月 17 日	是
43	甘肃正茂房地产开发集团有限公司	1,321.32	2020 年 12 月 9 日	是
44	兰州建鑫工贸有限公司	100	2020 年 12 月 14 日	是
45	投投信息科技有限公司	1,000	2021年3月31日	是
46	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	4,000	2021年6月9日	是
47	陇南东盛物流有限公司	340	2021年6月24日	是
合计	-	**101,490.2754**	-	-

注：上表序号第 1 条质押信息甘肃省股权交易中心股份有限公司完成了登记备案，其余质押信息已按照有关规定在甘肃省市场监督管理局完成了工商登记。

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人前十大股东（按同一实际控制人合并统计口径）股权质押共 10 笔，涉及股份数为 45,696.3684 万股，占发行人总股本的 8.92%，具体如下：

序号	出质人名称	出质股数（万股）	占发行人总股本比例
1	华邦控股集团有限公司	14,445	2.82%
2	华邦控股集团有限公司	4,100	0.80%
3	华邦控股集团有限公司	2,000	0.39%
4	华邦控股集团有限公司	800	0.16%
5	华邦控股集团有限公司	6,100	1.19%
6	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	931.9426	0.18%
7	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	3,000	0.59%

序号	出质人名称	出质股数（万股）	占发行人总股本比例
8	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	2,369.4258	0.46%
9	甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	3,950	0.77%
10	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	8,000	1.56%
合计		**45,696.3684**	**8.92%**

根据发行人提供的资料、股东《确认登记表》、质押合同等有关资料，上述被质押股份的股东均为已确权股东，其对持有发行人股份数及持股比例无异议；发行人被质押股份较为分散，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人前十大股东（按同一实际控制人合并统计口径）所持兰州银行股权涉及质押的为华邦控股、景园房地产、天源温泉大酒店，并且三家股东质押的股权占兰州银行总股本的比例仅 8.92%，华邦控股、景园房地产、天源温泉大酒店质押行权的可能性较低，兰州银行前十大股东（按同一实际控制人合并统计口径）未质押的股权占兰州银行总股本比例达到 50.17%。发行人的股权质押不会对兰州银行股权结构稳定性造成重大影响，不存在导致发行人股权发生重大变化的风险。符合《首次公开发行股票并上市管理办法》第十三条关于股权清晰的规定。

（二）本行股权司法冻结情况

根据甘肃股权交易中心股份有限公司出具的发行人机构股东冻结明细并经发行人律师、保荐机构查询全国企业信用信息公示系统（http://gsxt.saic.gov.cn/）以及发行人书面确认，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人的股权冻结或查封共计 23 笔，冻结股份总额为 33,276.6323 万股，占发行人总股本比例 6.4916%，具体情况如下：

序号	被执行人	股权数量(万)	占发行人总股本比例	执行法院
1	甘肃嘉合食品冷冻有限公司	1,210	0.2360%	甘肃省兰州市中级人民法院
2	嘉峪关市广信商贸有限公司	2,800	0.5462%	甘肃省嘉峪关市中级人民法院
3	兰州义乌商贸有限公司	1,100	0.2146%	甘肃省兰州市中级人民法院
4	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	5,500	1.0729%	甘肃省庆阳市中级人民法院
5	八达控股集团有限公司	700	0.1366%	浙江省诸暨市人民法院
6	肃北县德源矿业开发有限责任公司	2,642.64	0.5155%	甘肃省酒泉市中级人民法院

序号	被执行人	股权数量(万)	占发行人总股本比例	执行法院
7	甘肃三丰农业生产资料有限公司	23.1	0.0045%	甘肃省武威市中级人民法院
8	甘肃宏巨商贸有限公司	1,996.50	0.3895%	甘肃省兰州市中级人民法院
9	兰州海鸿房地产有限公司	4,000	0.7803%	甘肃省兰州市中级人民法院
10	兰州锦森物资有限公司	105	0.0205%	甘肃省兰州市西固区人民法院
11	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	1,800	0.3511%	甘肃省庆阳市中级人民法院
12	兰州海鸿房地产有限公司	6,000	1.1705%	甘肃省高级人民法院
13	兰州展泰农业科技有限公司	231	0.0451%	甘肃省榆中县人民法院
14	兰州元丰物资有限责任公司	825	0.1609%	甘肃省兰州市中级人民法院
15	甘肃创新商贸集团有限公司	2,585	0.5043%	甘肃省兰州市城关区人民法院
16	甘肃创新商贸集团有限公司	155	0.03%	甘肃省兰州市中级人民法院
17	兰州陇昊板材有限公司	318	0.0620%	兰州市城关区人民法院
18	兰州陇昊板材有限公司	168.53	0.0329%	兰州市七里河区人民法院
19	甘肃环宇电力科技有限责任公司	380	0.0741%	甘肃省兰州市城关区人民法院
20	兰州大雁通讯电子科技有限公司	302.5	0.0590%	四川绵阳市中级人民法院
21	甘肃泰运物资有限公司	192	0.0375%	兰州市安宁区人民法院
22	兰州强顺金属材料有限公司	254.8266	0.0497%	甘肃省兰州市中级人民法院
23	兰州辰光房地产开发有限公司	142.5357	0.0278%	甘肃省兰州市中级人民法院
合计		**33,276.6323**	6.4916%	

发行人自然人股东的持股比例分散，截至 2021 年 6 月 30 日自然人股东合计持股比例为 2.70%。前十大自然人股东的合计持股比例为 0.1003%，并且均未被司法冻结。发行人上述被冻结的股份占发行人总股本的比例很小，不会因为个别股东已冻结股份权属变更导致发行人股权结构发生重大变更，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

发行人被冻结或查封股份的股东均为已确权的股东，其对持有发行人股份数及持股比例无异议，该等股权权属清晰，符合《首次公开发行股票并上市管理办

法》第十三条关于股权清晰的规定；发行人被冻结或查封股份较为分散，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人前十大股东（按同一实际控制人合并统计口径）所持兰州银行股权不涉及冻结或查封，单一股东被冻结或查封的股份不超过总股本的 2%，发行人合计被冻结或查封的股份占总股本的比例为 9.38%，不会因个别股东已冻结或查封股份权属变更导致发行人股权结构发生重大变更，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍，不存在导致发行人股权发生重大变化的风险。

六、资产评估、历次验资情况

（一）资产评估情况

1、本行设立时资产评估情况

根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25 号）精神，1996 年 12 月 6 日，中国人民银行下发《关于筹建兰州城市合作银行的批复》（银复[1996]424 号）。1997 年 5 月 28 日，中国人民银行下发《关于兰州城市合作商业银行开业的批复》（银复[1997]221 号），中国人民银行甘肃省分行 1997 年 6 月 11 日《转发中国人民银行总行关于兰州城市合作银行开业的批复的通知》（甘银复[1997]168 号）、中国人民银行兰州市分行 1997 年 6 月 11 日《转发省分行转发人总行关于兰州城市合作银行开业的批复的通知》（兰银发[1997]152 号）批准，同意在兰州市原 55 家城市信用社及 1 家信用社联社（以下简称“56 家信用社”）基础上组建兰州城市合作银行。兰州市财政局认购 30,000,000 股，其他 82 家法人认购 69,349,200 股，7,964 名自然人认购 75,750,800 股。根据 1997 年 6 月 26 日兰州市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》（22442208-5 号），本行成立时的注册资本为 175,100,000 元，成立时的名称为“兰州城市合作银行”。

1996 年 8 月，甘肃会计事务所、甘肃第二会计事务所、甘肃第三会计事务所、兰州市会计事务所、兰州市第二会计事务所、甘肃省审计事务所、甘肃省第二审计事务所、甘肃省第三审计事务所、兰州审计事务所、兰州市第二审计事务所、重庆审计事务所依据人民银行总行批准的《兰州城市信用社清产核资方案》及《兰州城市信用社清产核资实施细则》分别就兰州市原五十六家城市信用社以 1996 年 8 月 31 日为基准日进行了清产核资及评估工作。

兰州银行原56家信用社清产核资和资产评估的具体情况如下表：

单位：千元

序号	单位名称	资产总额				短期贷款			中长期贷款			固定资产		
		账面数	审定数	评估数	增减值	账面数	审定数	评估数	账面数	审定数	评估数	账面数	审定数	评估数
1	兰州市庆阳路城市信用社	24,187	24,103	23,343	-760	13,086	13,086	13,086	-	-	-	696	685	275
2	兰州铁路民主路城市信用社	31,144	31,228	28,628	-2,600	6,360	6,360	6,360	-	-	-	3,230	3,230	2,042
3	兰州市中山城市信用社	25,375	25,474	25,616	141	12,411	12,411	12,411	-	-	-	4,716	5,457	6,367
4	兰州市建行民族城市信用社	57,684	57,547	56,561	-986	2,975	2,975	2,975	-	-	-	827	809	193
5	兰州市金昌路城市信用社	184,746	184,402	185,074	671	40,200	40,200	40,200	68,100	68,100	68,100	2,292	2,292	3,463
6	兰州市草场街城市信用社	76,265	76,360	75,296	-1,064	53,303	40,407	40,407	-	1,800	1,800	266	254	205
7	兰州市兰园城市信用社	183,100	188,390	186,575	-1,815	77,039	81,627	80,158	68,461	59,411	59,211	1,033	3,443	3,645
8	兰州市德隆城市信用社	37,150	37,025	36,845	-180	23,554	23,154	22,983	-	-	-	839	752	742
9	兰州市陇西路城市信用社	77,126	76,926	76,016	-909	45,016	38,703	38,703	-	-	-	1,079	1,069	639
10	兰州市靖远路城市信用社	34,778	34,875	36,205	1,330	16,005	12,845	12,845	-	-	-	1,648	1,611	3,139
11	兰州信昌城市信用社	74,866	72,996	73,018	22	34,049	31,349	31,349	-	-	-	1,896	1,830	1,819
12	兰州铁路火车站城市信用社	23,701	23,728	12,878	-10,850	-	2,169	2,169	2,370	270	270	844	844	103
13	银隆城市信用社	17,601	17,760	15,028	-2,732	1,788	1,788	1,788	-	-	-	4	4	4
14	兰州市民主西路城市信用社	45,385	45,001	44,161	-840	25,941	25,941	25,271	400	400	400	1,302	1,259	1,090
15	兰州大诚城市信用社	63,979	63,653	63,407	-245	38,266	31,828	31,828	-	-	-	366	352	347
16	兰州天成城市信用社	91,369	91,982	91,380	-602	59,495	59,495	58,865	-	-	-	814	814	836
17	兰州陇茂城市信用社	47,151	47,142	46,893	-248	15,639	23,278	23,278	17,598	4,063	4,063	17	17	17
18	兰州金汇城市信用社	140,426	140,487	141,793	1,306	29,745	11,622	11,622	-	13,130	13,130	5,221	6,122	7,742
19	兰州三金城市信用社	74,167	74,324	74,150	-174	22,107	22,107	21,828	-	-	-	404	437	693
20	兰州兴业城市信用社	59,700	60,011	59,707	-304	30,494	30,494	30,190	-	-	-	356	685	685
21	兰州市七里河区西津桥城市信用社	26,967	27,060	27,194	134	15,406	15,406	14,950	-	-	-	3,579	3,438	4,097
22	兰州市安宁城市信用社	43,477	43,552	43,215	-337	29,985	29,985	29,887	-	-	-	908	903	755
23	兰州市桃源城市信用社	82,883	85,527	84,057	-1,469	18,483	19,425	19,425	3,220	1,270	1,270	657	711	493
24	兰州市友谊城市信用社	21,560	21,065	17,984	-3,082	10,667	8,997	6,744	-	-	-	1,742	1,192	301
25	兰州市七里河安西路城市信用社	60,418	61,544	59,399	-2,145	38,288	39,288	36,745	-	-	-	2,660	1,939	2,141
26	兰西铁路城市信用社	114,095	111,520	106,674	-4,846	67,865	22,331	17,825	-	44,810	44,810	4,267	2,235	2,396
27	兰州市七里河文化宫城市信	35,345	35,157	34,389	-769	19,226	18,918	18,101	-	-	-	3,013	3,204	3,269

序号	单位名称	资产总额				短期贷款			中长期贷款			固定资产		
		账面数	审定数	评估数	增减值	账面数	审定数	评估数	账面数	审定数	评估数	账面数	审定数	评估数
	用社													
28	兰州大众城市信用社	53,452	53,556	52,081	-1,475	28,539	27,811	25,344	-	2,378	2,378	2,041	1,554	2,278
29	兰州万联城市信用社	81,251	81,225	66,577	-14,648	2,528	25,275	17,615	-	-	-	612	640	765
30	兰州城市信用社社联社	152,512	152,606	152,860	254	6,989	6,989	6,989	-	-	-	507	522	775
31	兰州市荣达城市信用社	119,521	123,393	123,869	476	69,650	70,550	69,906	-	-	-	2,374	990	1,105
32	兰州兴兰城市信用社	100,406	135,877	135,381	-495	57,704	105,704	105,190	-	-	-	4,355	4,077	4,095
33	兰州城关城市信用社	36,505	36,245	36,261	16	14,140	14,830	14,830	3,164	2,020	2,020	1,250	220	237
34	金城城市信用社	122,623	121,765	121,721	-45	47,050	46,880	46,664	-	-	-	4,771	3,524	3,695
35	银通城市信用社	72,054	71,654	71,866	212	43,706	13,670	13,670	-	30,036	30,036	5,722	7,471	7,682
36	兰州东方红广场城市信用社	32,363	33,003	32,495	-509	16,471	16,471	15,871	-	-	-	29	266	357
37	兰州市西固区城市建设城市信用社	30,925	30,897	30,695	-202	7,685	6,485	6,485	-	1,200	1,200	1,323	1,295	1,253
38	兰州市福利路城市信用社	25,266	25,782	25,002	-780	13,159	9,713	8,930	-	-	-	1,818	1,726	1,719
39	兰州市银炼城市信用社	172,817	172,981	171,490	-1,492	35,608	20,708	20,708	1,882	14,951	14,951	175	215	170
40	兰州市西固区西固东路城市信用社	29,356	29,892	28,709	-1,184	19,645	19,645	18,063	-	-	-	375	373	1,030
41	兰州市西固城市信用社	69,087	69,530	70,052	522	22,086	20,406	20,406	-	-	-	341	580	885
42	兰州市穆斯林城市信用社	39,687	39,628	39,700	72	25,285	25,285	25,285	-	-	-	752	765	836
43	兰州市红古区窑街城市信用社	10,983	11,053	10,720	-333	5,184	3,477	3,477	-	-	-	191	190	190
44	兰州市红古区海石湾城市信用社	14,426	14,416	13,652	-764	5,258	5,258	5,258	-	-	-	587	604	367
45	兰州兴陇城市信用社	70,974	71,052	70,675	-377	32,274	32,109	32,109	15,560	15,560	15,560	205	205	288
46	兰州联惠城市信用社	57,298	57,267	56,871	-396	36,808	9,422	9,422	-	15,270	15,270	488	482	670
47	兰州市黄河城市信用社	81,613	81,825	81,442	-383	50,266	28,900	27,190	-	15,450	14,950	741	712	746
48	兰州市七里河西湖城市信用社	256,445	257,375	258,815	1,440	48,330	43,380	41,964	75,882	80,832	80,692	11,756	11,848	14,949
49	兰州市七里河桥城市信用社	52,623	53,297	50,305	-2,992	26,253	25,403	22,931	10,200	11,050	10,550	135	138	221
50	兰州市中鑫城市信用社	31,316	31,539	31,391	-148	11,694	9,206	8,579	-	2,488	2,488	1,261	1,773	2,247
51	兰州科技城市信用社	145,418	145,118	144,597	-521	61,343	61,343	60,303	-	-	-	3,584	3,284	3,694
52	兰州市东岗城市信用社	89,662	91,393	87,494	-3,898	55,939	53,139	50,911	-	2,800	2,800	2,545	3,056	1,514
53	兰州市拱星墩城市信用社	20,713	20,768	20,793	26	10,408	10,318	10,318	-	-	-	597	327	353
54	兰州市平凉路城市信用社	71,458	73,305	72,582	-723	58,427	58,427	57,948	-	-	-	714	714	497

序号	单位名称	资产总额				短期贷款			中长期贷款			固定资产		
		账面数	审定数	评估数	增减值	账面数	审定数	评估数	账面数	审定数	评估数	账面数	审定数	评估数
55	兰州鑫成城市信用社	49,530	49,702	48,873	-830	11,264	12,164	11,611	-	-	-	4,359	4,271	4,036
56	兰州市飞天城市信用合作社	63,837	60,992	60,551	-441	10,767	10,767	10,767	4,590	4,590	4,590	3,940	338	610
	合计	**3,908,766**	**3,955,976**	**3,893,004**	**-62,971**	**1,581,850**	**1,459,920**	**1,420,737**	**271,428**	**391,879**	**390,539**	**102,225**	**97,749**	**104,762**

兰州银行原56家信用社清产核资和资产评估的具体情况表（续）

单位：千元

序号	单位名称	负债总额				净资产总额				资产评估增减值的原因
		账面数	审定数	评估数	增减值	账面数	审定数	评估数	增减值	
1	兰州市庆阳路城市信用社	21,568	22,081	22,081	-	2,619	2,022	1,262	-760	贷款损失及固定资产剔除职工住房
2	兰州铁路民主路城市信用社	28,023	28,133	28,133	-	3,121	3,095	495	-2,600	呆滞贷款评估损失及冲减外单位职工住房
3	兰州市中山城市信用社	23,462	23,506	23,506	-	1,913	1,968	2,110	141	固定资产评估增值
4	兰州市建行民族城市信用社	54,327	54,389	54,389	-	3,357	3,158	2,172	-986	呆滞贷款和呆账贷款损失及固定资产评估减值
5	兰州市金昌路城市信用社	178,145	178,074	178,074	-	6,601	6,328	6,999	671	固定资产评估增值
6	兰州市草场街城市信用社	74,330	75,014	74,378	-636	1,935	1,346	918	-428	呆滞贷款和呆账贷款损失
7	兰州市兰园城市信用社	178,623	181,758	181,848	90	4,478	6,632	4,727	-1,905	短期贷款和中长期贷款损失
8	兰州市德隆城市信用社	36,404	36,351	36,351	-	746	674	494	-180	核销呆滞贷款损失
9	兰州市陇西路城市信用社	73,728	74,651	74,172	-479	3,398	2,275	1,845	-431	呆滞贷款和呆账核销及固定资产主管机构占用房屋在固定资产中剔除贷款
10	兰州市靖远路城市信用社	30,759	30,980	30,980	-	4,019	3,895	5,225	1,330	营业楼运用现行市价法评估后的增值部分
11	兰州信昌城市信用社	71,555	69,538	69,641	103	3,312	3,458	3,377	-81	核实账面调增利润
12	兰州铁路火车站城市信用社	22,572	19,725	19,725	-	1,128	4,003	-6,847	-10,850	核销逾期贷款损失
13	银隆城市信用社	16,463	16,587	16,587	-	1,138	1,173	-1,559	-2,732	拆出资金确认损失；核销逾期贷款损失
14	兰州市民主西路城市信用社	41,909	42,475	41,805	-670	3,476	2,525	2,356	-170	确认贷款损失
15	兰州大诚城市信用社	59,966	59,955	59,955	-	4,013	3,698	3,452	-245	扣除呆滞贷款的损失值
16	兰州天成城市信用社	88,141	87,634	88,136	503	3,227	4,348	3,243	-1,104	核销贷款
17	兰州陇茂城市信用社	45,064	45,322	45,322	-	2,088	1,820	1,571	-248	呆滞和呆账贷款依次冲减呆账准备金和盈余公积
18	兰州金汇城市信用社	136,946	137,430	137,082	-349	3,480	3,057	4,712	1,655	固定资产评估增值
19	兰州三金城市信用社	69,462	69,638	69,664	26	4,704	4,686	4,486	-200	冲销违规贷款

序号	单位名称	负债总额				净资产总额				资产评估增减值的原因
		账面数	审定数	评估数	增减值	账面数	审定数	评估数	增减值	
20	兰州兴业城市信用社	47,934	53,874	53,874	-	11,766	6,137	5,833	-304	逾期贷款评估损失
21	兰州市七里河区西津桥城市信用社	24,891	25,634	25,251	-382	2,076	1,427	1,942	516	固定资产评估增值
22	兰州市安宁城市信用社	41,944	42,007	42,007	-	1,532	1,545	1,208	-337	冲减贷款损失以及转出固定资产
23	兰州市桃源城市信用社	82,033	83,595	83,595	-	850	1,931	462	-1,469	确认贷款损失
24	兰州市友谊城市信用社	18,914	19,584	18,837	-747	2,647	1,481	-853	-2,334	信贷资产评估损失
25	兰州市七里河安西路城市信用社	57,031	59,442	58,293	-1,149	3,387	2,103	1,107	-996	呆滞、呆账贷款核销损失
26	兰西铁路城市信用社	107,211	109,612	106,549	-3,064	6,884	1,908	126	-1,782	核销呆账、呆滞贷款损失
27	兰州市七里河文化宫城市信用社	33,899	33,832	33,821	-11	1,445	1,326	568	-758	确认呆账贷款损失
28	兰州大众城市信用社	49,918	51,976	50,449	-1,528	3,534	1,580	1,632	52	确认贷款损失
29	兰州万联城市信用社	71,204	70,979	70,545	-434	10,047	10,246	-3,968	-14,214	呆滞贷款和呆账贷款评估损失及贷款应收利息评估损失
30	兰州城市信用社社联社	145,989	146,965	146,965	-	6,522	5,641	5,895	254	该联社机关采用双倍余额递减折旧法所致
31	兰州市荣达城市信用社	109,193	114,053	113,636	-417	10,328	9,340	10,232	892	短期投资中转入
32	兰州兴兰城市信用社	94,651	131,102	130,588	-514	5,755	4,775	4,794	19	确认贷款损失
33	兰州城关城市信用社	33,613	34,170	34,170	-	2,892	2,075	2,092	16	固定资产评估增值
34	金城城市信用社	111,330	114,113	114,068	-45	11,293	7,652	7,652	0	贷款评估减值
35	银通城市信用社	64,244	66,405	66,405	-	7,810	5,249	5,461	212	固定资产评估增值
36	兰州东方红广场城市信用社	31,220	31,809	31,436	-372	1,143	1,194	1,058	-136	核销呆滞贷款
37	兰州市西固区城市建设城市信用社	29,034	30,081	29,916	-165	1,891	816	779	-37	呆滞贷款损失
38	兰州市福利路城市信用社	22,494	23,011	22,862	-150	2,773	2,771	2,140	-631	呆滞贷款损失
39	兰州市银炼城市信用社	157,915	162,924	161,467	-1,457	14,902	10,057	10,022	-35	逾期贷款和呆滞贷款评估损失及固定资产

序号	单位名称	负债总额				净资产总额				资产评估增减值的原因
		账面数	审定数	评估数	增减值	账面数	审定数	评估数	增减值	
										减值
40	兰州市西固区西固东路城市信用社	27,654	28,472	27,964	-508	1,702	1,420	744	-676	扣除贷款损失
41	兰州市西固城市信用社	65,817	66,372	66,372	-	3,270	3,158	3,680	522	根据市价评估，营业用房增值
42	兰州市穆斯林城市信用社	38,899	38,890	38,890	-	788	738	810	72	固定资产评估增值
43	兰州市红古区窑街城市信用社	9,730	10,502	10,169	-333	1,252	551	551	-	核销呆账贷款和确认呆滞贷款损失
44	兰州市红古区海石湾城市信用社	13,323	14,082	13,519	-563	1,103	335	133	-202	信贷资产评估损失
45	兰州兴陇城市信用社	67,331	67,702	67,342	-360	3,642	3,350	3,333	-17	确认贷款损失
46	兰州联惠城市信用社	53,490	54,796	54,796	0	3,808	2,471	2,075	-396	确认逾期贷款损失
47	兰州市黄河城市信用社	77,957	78,719	78,719	-	3,657	3,106	2,723	-383	呆滞贷款损失冲减盈余公积金
48	兰州市七里河西湖城市信用社	247,170	247,934	248,121	187	9,276	9,441	10,694	1,253	固定资产评估增值额
49	兰州市七里河桥城市信用社	51,163	52,786	51,580	-1,206	1,460	511	-1,275	-1,786	信贷资产评估损失
50	兰州市中鑫城市信用社	30,709	31,113	30,826	-288	607	425	565	140	中长期贷款调整
51	兰州科技城市信用社	137,990	139,511	138,491	-1,020	7,428	5,607	6,106	499	呆滞贷款损失
52	兰州市东岗城市信用社	84,337	86,739	85,755	-983	5,325	4,654	1,739	-2,915	冲销贷款损失额
53	兰州市拱星墩城市信用社	19,028	19,372	19,372	-	1,685	1,395	1,421	26	固定资产评估增值额
54	兰州市平凉路城市信用社	69,025	70,012	70,596	584	2,433	3,293	1,985	-1,307	冲减贷款损失以及转出固定资产
55	兰州鑫成城市信用社	46,604	47,196	47,811	616	2,926	2,507	1,061	-1,446	核销呆滞、呆账贷款
56	兰州市飞天城市信用合作社	57,806	57,967	57,967	-	6,032	3,025	2,584	-441	逾期贷款损失
	合计	**3,684,143**	**3,770,572**	**3,754,853**	**-15,719**	**224,623**	**185,404**	**138,151**	**-47,253**	

2、报告期内的评估情况

报告期内，兰州银行未进行过资产评估和增资。

3、最近一次评估情况

北京北方亚事资产评估有限责任公司于 2013 年 8 月 25 日出具《兰州银行股份有限公司拟增资扩股项目股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2013]第 922 号），本次资产评估的基准日为 2012 年 12 月 31 日，评估结论为兰州银行股东全部权益的评估值为 575,727.53 万元，增值率为 29.62%，每股 2.47 元。

北京北方亚事资产评估有限责任公司于 2015 年 10 月 31 日出具《兰州银行股份有限公司拟增资扩股涉及的股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2015]第 05-016 号），本次资产评估的基准日为 2014 年 12 月 31 日，评估结论为兰州银行股东全部权益的评估值为 959,889.41 万元，增值率为 1.93%，每股股东权益价值为 2.65 元。

2016 年 1 月，经中华人民共和国财政部办公厅和中国证券监督管理委员会办公厅联合下发《关于北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）（原北京北方亚事资产评估有限责任公司）更名换证有关事项的通知》（财办资[2016]6 号），同意北京北方亚事资产评估有限责任公司更名为北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）。

（二）历次验资情况

本行自设立以来历次验资情况如下：

1、1997 年本行设立时的验资

甘肃省第二审计事务所于 1996 年 4 月 15 日出具了甘审二所字[1997]字第 445 号《验资报告》。根据《验资报告》，兰州城市合作银行股本总额为人民币 175,100,000 元，包括：兰州市财政局认股人民币 30,000,000 元，兰州荣达实业公司认股 5,147,000 元，甘肃中立（集团）贸易有限公司认股 5,000,000 元，兰州

炼油化工总厂认股 4,733,600 元。其他 78 家认股占比 2%以下法人共计认股 54,468,600 元，总计 99,349,200.00 元。56 家信用社及人民银行兰州市分行及各科室共计自然人 7,964 人共计认股 75,750,800 元。

根据甘肃省第二审计事务出具的验资报告，截至 1997 年 4 月 10 日，82 个法人股东及 7,964 名个人股东共计入股人民币 175,100,000 元。

2、第一次股本变动

2000 年 5 月 9 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2000]第 576 号），验证截至 2000 年 5 月 9 日本行新增注册资本（实收资本）合计为人民币 9,629,240 元，其中法人股共计 5,464,206 元、自然人股共计 4,165,034 元，全部为公司净利润配送股利。本次变更后本行法人股东、自然人股东投入的实收资本（股本）为人民币 184,729,240 元。

3、第二次股本变动

2000 年 12 月 18 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2000]第 577 号），验证截至 2000 年 12 月 18 日本行新增注册资本（实收资本）合计为人民币 4,156,293 元，其中，法人股共计 2,358,301.64 元，自然人股共计 1,797,991.36 元。全部为公司净利润配送股利。本次变更后本行实收资本为人民币 188,885,533 元。

4、第三次股本变动

2002 年 7 月 3 日，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（甘琪生验字[2002]第 113 号），验证截至 2002 年 7 月 3 日本行已收到兰州市财政局缴纳的新增注册资本（实收资本）5,000,000.00 元，本次出资为货币出资。变更后本行实收资本为 193,885,533 元。

5、第四次股本变动

本次股本变动分为两部分：

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2002 年 11 月 25 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2002]第 114 号）验证，注册资本金增加至 207,919,738 元；

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2004 年 10 月 25 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2004]第 078 号）验证，注册资本金增加至 328,493,788 元。

6、第五次股本变动

本次股本变动分为四部分：

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2005 年 12 月 30 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2005]第 046 号）验证，注册资本金增加至 371,563,614 元；

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2006 年 5 月 31 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2005]第 035 号）验证，注册资本金增加至 375,563,614 元；

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2006 年 12 月 21 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2006]第 036 号）验证，注册资本增加至 775,563,614 元；

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2006 年 12 月 28 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2006]第 037 号）验证，注册资本增加至 1,195,094,103 元。

7、第六次股本变动

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2007 年 12 月 28 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2007]第 016 号）验证，注册资本增加至 1,212,963,621 元。

8、第七次股本变动

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司分别于 2008 年 4 月 2 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 047 号）、2008 年 9 月 22 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 048 号）验证,注册资本增加至 1,372,463,621 元。

9、第八次股本变动

本次股本变动分为三部分：

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2008 年 12 月 30 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 014 号）验证，注册资本增加至 1,406,763,621 元。

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2009 年 9 月 4 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2009]第 028 号）验证，注册资本增加至 1,425,263,621 元。

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2009 年 11 月 20 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2009]第 037 号）验证，注册资本增加至 1,968,663,621 元。

10、第九次股本变动

本次股本变动分为两部分：

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2010 年 9 月 19 日出具《验资报告》（甘琪生验字[2010]第 017 号），注册资本增加至 2,247,763,621 元。

甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2010 年 12 月 17 日出具《验资报告》（甘琪生验字[2010]第 025 号），注册资本增加至 2,330,963,621 元。

11、第十次股本变动

利安达会计师事务所有限责任公司于 2013 年 8 月 8 日出具《验资报告》（利安达验字[2013]第 1027 号），注册资本增加至 2,564,059,983 元。

12、第十一次股本变动

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）于 2014 年 8 月 18 日出具《验资报告》（利安达验字[2014]第 1010 号），注册资本增加至 3,623,379,983 元。

根据财政部、证监会、国资委联合下发的《关于证券资格会计师事务所转制为特殊普通合伙会计师事务所有关业务连续性问题的通知》（财会[2012]17 号）

的规定，经北京市财政局京财会许可[2013]0061 号文件批准，利安达会计师事务所有限责任公司已转制为特殊普通合伙体制，并自 2014 年起更名为“利安达会计师事务所（特殊普通合伙）”。

13、第十二次股本变动

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）于 2015 年 11 月 28 日出具的《兰州银行验资报告》（利安达验字[2015]第 2142 号）验证，注册资本增加至 3,985,717,981 元。

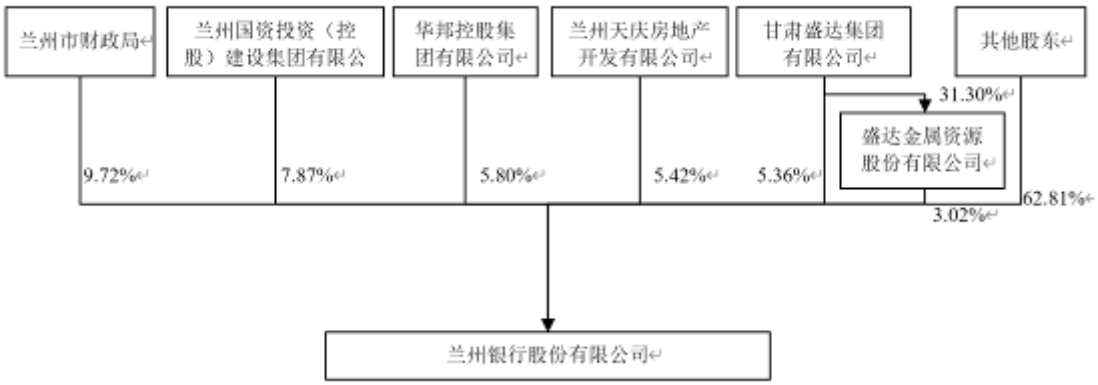
14、第十三次股本变动

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）于 2015 年 12 月 28 日出具的《兰州银行验资报告》（利安达验字[2015]第 2190 号）验证，注册资本增加至 5,126,127,451 元。

七、组织结构

（一）股权结构图

截至 2021 年 6 月 30 日，本行的股权结构如下：



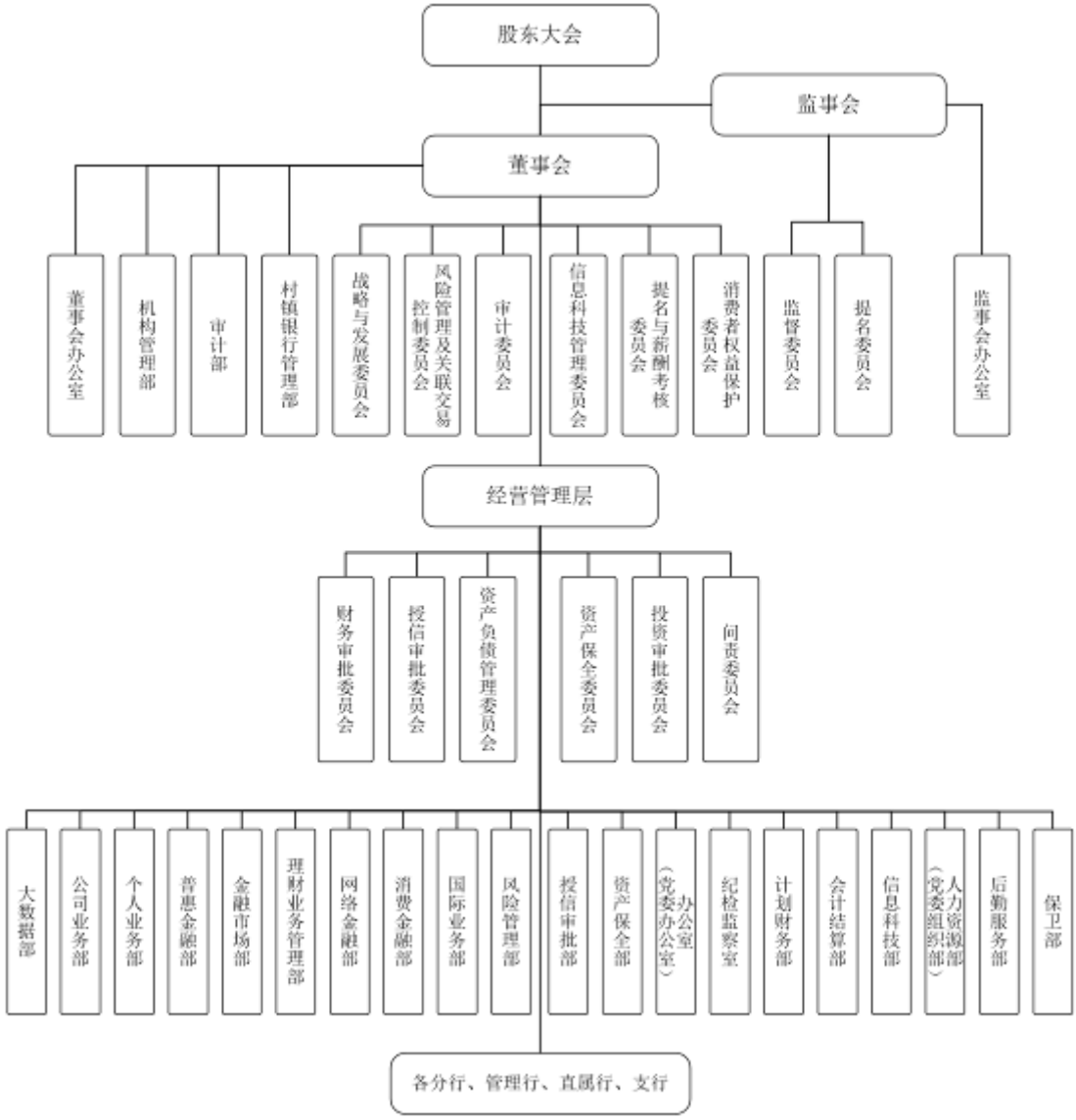
本行的关联方请见本招股意向书“第八章 同业竞争和关联交易”之“二、关联方与关联交易”。

（二）本行内部组织及运行情况

本行是依照《公司法》、《商业银行法》等法律法规要求组建的股份制商业银行，是独立的法人实体，依法接受中国银保监会、中国人民银行等监管机构的监督管理。本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则。本行实行一级法人下的授权经营体制，下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内依法开展业务活动。

股东大会、董事会、监事会的依法运作情况详见本招股意向书第十章“公司治理结构—股东大会、董事会、监事会依法运作情况”。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行总行管理架构及常设部门如下图所示：



1、总行及分支机构部门设置及职责

兰州银行董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、信息科技管理委员会、提名与薪酬考核委员会、消费者权益保护委员会。经营管理层下设投资审批委员会、资产保全委员会、资产负债管理委员会、授信审批委员会、财务审批委员会、问责委员会等六个专业委员会，同时下设董事会办公室、监事会办公室、机构管理部、村镇银行管理部、审计部、办公室（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）、金融市场部、国际业务部、普惠金融部、网络金融部、风险管理部、资产保全部、授信审批部、计划财务部、信息科技部、会计结算部、纪检监察室、保卫部、后勤服务部、消费金融部、公司业务部、个人业务部、理财业务管理部、大数据部等多个职能部门。

职能部门名称	部门主要职责
董事会办公室	负责统筹协调我行上市申报工作安排，主要负责与三方中介机构、监管部门及行内各部门的协调沟通等工作。负责准备和递交有关监管部门要求董事会和股东大会出具的报告和文件。负责筹备董事会和股东大会会议及有关事务，管理董事会和股东大会会议文件及记录，保管本行董事会的印章。协助落实股东大会、董事会决议。协助董事会各专业委员会的日常工作。负责加强与董事、股东、机构投资者等的协调与沟通，提高投资者参与度。负责董事会、股东大会的通知等工作。负责股权日常管理工作，保管股东资料及相关信息。定期核对股东名册，审核股权变更资质。配合做好资本测算，拟定资本补充规划，组织实施资本补充计划,做好资本管理工作。负责加强与基金公司、证券公司、研究机构、新闻媒体的沟通与协调，负责维护与中国证监会及派出机构、证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司、上市公司行业协会、新闻媒体、相关机构和其他上市公司之间良好的公共关系。负责准备和递交有关监管部门要求出具的报告和文件，维护和树立公司良好形象。负责信息披露工作,按照规定对定期报告（年报、季度、社会责任报告等）和临时报告（重大事项，董事会、股东大会通知、决议等）进行披露。负责研究全行重大问题，重大材料的撰写，牵头公司战略的编制，定期对战略规划执行情况进行评估，根据实际情况对战略规划进行修订等工作。负责开展企业文化建设，拟定企业文化落地实施方案，推进企业文化的落实工作。
监事会办公室	负责制订相关工作制度及规章，办理日常工作，草拟工作报告和工作方案，起草监事会履职后的检查、考核评价报告、调研报告、建议书等。负责收集本行相关监督资料。督促和落实监事会已批准监督检查方案及决议的执行。负责监事会监督职责必须具备的前期准备、调查研究、信息传递及其他工作。负责了解并向监事会反映各监事对本行各项经营活动工作的意见和建议。负责建立与监事之间的信息沟通。负责筹备监事会会议工作。负责日常对外衔接工作。负责信息管理、公文管理、档案管理及后勤服务工作，负责相关业务的培训规划和组织实施工作。协调组织开展监事会人员的业务培训与学习。
机构管理部	负责关注有关国家监管政策，对省内、市内区域经济发展情况以及他行跨区域发展布局规划进行调研、分析，并提供相应分析报告。负责

职能部门名称	部门主要职责
	根据董事会和总行制订的发展战略，提出全行新增分支机构的整体布局以及分支机构中长期建设规划，并负责分阶段实施。负责根据本年度市政规划、经营发展思路、业务发展重点，科学合理制定年度实施计划，按规定上报后牵头落实执行。负责全行分支机构设立、整合、迁址、装修申报（审批）等工作。负责新设分支机构的可行性调研、现场查看、筹建、开业等阶段的各项工作。制订相应工作计划，监督协调总行相关部室在机构建设各阶段的工作。负责兰内分支机构《金融许可证》《营业执照》《金融机构代码证》的申领、使用、登记、变更及工商年报公示等工作。负责上报、及时变更相关信息，确保我行分支机构在人民银行《金融行业机构信息管理系统》中数据的完备性及准确性。负责全行消费者权益保护工作管理，构建金融消费者权益保护工作的体制机制，开展金融知识宣传普及，投诉处理等工作，提升全行消保质效。负责全行营业网点文明规范服务管理，完善服务规章制度体系建设、网点软硬件服务提升、特色服务品牌打造，巩固服务成果，提升全行服务水平。负责全行多渠道客服投诉业务；受理、转办和回复客户的咨询、建议、表扬、投诉工作。负责全行自助设备的选型、招标采购、布放、运营、维护管理及相关业务管理办法制定并按季对全行自助设备进行运营分析工作。负责全行自助设备业务功能营销宣传推广工作；自助设备的功能提升及业务流程制定。负责与拟设分支机构所在地政府、银保监局、人民银行及其他有关部门的联系、协调工作。负责沟通、汇报、协调甘肃银保监局、人行兰州中支及工商行政部门（市场监督管理部门），配合监管部门对我行网点的现场检查工作并按要求完成整改。
村镇银行管理部	代表兰州银行履行大股东职责，按照《公司法》及《村镇银行章程》规定，参与重大事项决策，执行相关权利、履行相关义务。负责兰州银行总体发展战略在村镇银行的贯彻落实及指导、企业文化在村镇银行的传承，督促村镇银行形成并持续完善规范科学的公司治理体系和“三会一层”运转机制。负责国家、监管部门关于农村中小金融机构相关政策的研究及指导所辖村镇银行正确落实。负责指导村镇银行制定明确的市场定位、合理的经营目标、规范的授权体系、科学的内部控制架构及清晰的业务发展规划，并及时跟进落实情况。负责指导村镇银行建设、完善在资金运营、会计结算、信贷投放、产品创新、财务管理、客户服务等方面的业务制度，并定期检查制度适用性，对与国家政策、监管部门要求及村镇银行现状不符的制度及时指导村镇银行进行更新。负责定期开展村镇银行在经营管理及风险防范等方面的调研，对相关管理措施及风险管理方案进行评估、改进。负责与兰州银行总行相关业务条线沟通，牵头制定村镇银行在金融科技、机构建设、结算渠道、业务发展等方面的需求解决方案。负责指导村镇银行制定员工职业发展规划、薪酬方案、考评考核管理制度，与总行人力资源部及其他业务部门衔接，为村镇银行员工教育培训提供支持。负责与村镇银行其他股东、监管部门、当地政府、中介服务机构及其他社会关系的沟通联络，为村镇银行发展创造良好的外部环境。
办公室（党委办公室）	负责贯彻落实党的路线、方针、政策和行党委的工作部署，负责全行党组织建设、思想政治建设、党员干部作风建设工作，制定完善党建工作相关规章制度，负责推进党支部建设标准化工作。负责组织党委会、民主生活会、理论学习中心组等会议，负责总行党委的文书处理、印章、介绍信的管理使用，负责全行党员组织关系转接工作，负责全行党费收缴、使用和管理工作。负责国家安全人民防线工作。负责起草全行性重要文件、综合性材料，组织修订、完善各项经营管理制度。

职能部门名称	部门主要职责
	负责行务会、行长办公会、行领导周例会等的会务组织及纪要起草工作，负责全行性会议及重大活动的秘书及会务组织工作。负责机要保密管理，负责行政印章管理，负责总行介绍信开具及总行营业执照、金融许可证、法定代表人身份证明和身份证复印件的使用管理。负责文书档案管理，负责公文的收、发处理及督办。负责对各级党委、政府、监管部门督查检查考核重点工作及全行各项重要决策部署、会议议定事项、行领导批示的督办、协调和落实。负责与各级党委、政府机关、监管部门的外联工作。负责全行宣传工作，负责全行舆情监测、处置工作。负责内刊《兰州银行》的编辑、发行工作，负责内网信息板块的内容安排及推送，负责报刊征订工作。负责官网运营和管理工作。负责全行精神文明单位创建工作。负责协同办公系统、总行机关面部考勤系统的管理、维护工作。负责本行基建工作。
人力资源部（党委组织部）	负责分析调研宏观政策、行业发展动态、同业机构，建立健全全行人力资源管理机制，制订人力资源各项制度办法；制订并实施全行人力资源战略规划和年度工作计划，推进人力资源管理体系建设。统筹分析全行业务发展和管理需要，对总行和分支机构内设部门职能进行优化调整，组织实施定岗定编工作，优化岗位设置，完善岗位流动机制，为全行业务发展提供人力资源保障支持。负责全行人力资源需求规划，做好人员总量和职数管理；制订年度人力资源配置计划，根据工作需要，开展人才引进、招聘录用工作；结合全行人员编制，统筹安排，做好人员调配和管理。负责全行管理人员队伍建设，做好管理人员选拔交流、轮岗、奖惩、任免、任职资格核准申报等工作，指导、监督、检查分支机构管理人员队伍建设；负责全行各级人才梯队建设。负责搭建员工职业生涯发展规划体系，明晰员工晋升和发展通道，制订职业生涯发展相关制度和流程，做好各级人才梯队的管理。负责做好各项基础人事管理工作，请休假及考勤管理，人员信息及人事报表管理，规范全行劳动用工管理，加强各类用工的指导和管理，协调处理各类用工纠纷和劳动争议。负责全行人事档案管理、档案信息管理、档案数字化建设，劳动合同管理、人力资源各项系统建设及管理；负责组织开展全行年度考评、评先选优，负责因私出国（境）、专业技术资格评审管理等。负责对全行在人力资源管理及党员发展方面的各项工作进行指导、督促、培训和监督管理。负责全行入党积极分子的培养、发展工作，制定发展党员计划，规范发展党员工作程序，进行指导和检查。负责总行党委换届选举有关工作，督促、指导各级党组织开展换届选举工作；负责规范全行基层党组织设置，做好全行各级党委书记及班子成员党支部联系点工作。负责统筹制定和优化全行培训规划和年度计划，预算培训经费，申报和管理全行课程开发和内训师授课补贴。负责建立并完善全行员工培训体系，推进师资队伍建设和课程体系建设；负责全行六大培训支撑系统体系搭建、积分通道建设、功能优化和日常运维。负责组织实施全行各类重点培训项目、总结评估和成果产出；管理全行各类培训项目的计划申报和资源配置。负责建立完善培训激励机制；归口管理各类外派培训、学历教育培训和资格类认证考试；负责全行培训考核管理、培训档案管理。负责搭建并优化全行薪酬体系，制定薪酬、福利及社会保险制度。负责薪酬日常管理，核算全行员工工资，缴纳社会保险、办理全行员工退休手续。
金融市场部	负责金融市场业务营运计划编制及具体实施工作。负责对金融市场的分析、研究，金融政策的解读和市场趋势的研判。负责配合全行日常流动性管理工作。根据全行资产负债管理及资金募集要求，负责本行金融债券和同业存单的发行及销售工作。负责各类债券的投资和参团

职能部门名称	部门主要职责
	政策性金融债的承分销工作。负责开展票据转贴现、再贴现及回购业务。负责开展同业资产投资和同业负债业务。负责银、证、信及非银行金融机构的业务拓展。负责金融市场相关业务牌照的申请工作。负责金融市场各类新型业务的拓展推动。负责对同业交易对手方评级授信管理工作。制订完善金融市场各类业务制度，配合做好金融市场业务各类风险控制工作。按照投资审批委员会工作制度要求，负责投资审批委员会日常工作。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。
国际业务部	代表兰州银行对外办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、结售汇、国际结算、跨境人民币收付款业务。负责管理制定全行外汇业务管理办法、操作流程、内控制度建设和人员外汇业务培训。负责全行分支机构、营业网点开办外汇业务的资质审核和准入，对已开办外汇业务的分支机构进行业务合规性指导和常规检查。负责管理全行外汇资金清算、外币现钞的归集、整理和调配，负责联系、建立、维护各币种境内外代理行、账户行的同业往来，负责运行使用中国外汇交易中心系统、SWIFT 报文系统、国家外汇管理局 ASONE 系统、中国人民银行跨境人民币 RCFE 和 RCPMIS 等系统。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。
普惠金融部	负责制定全行普惠金融业务的总体发展规划和工作目标，包括市场调研、产品创新、推广营销、培训考核等全流程工作。负责全行小微企业、农户、农民专业合作社、个体工商户等群体的金融服务工作。建立普惠金融业务条线垂直管理体系，实现经营战略的有效传导和落实。督促落实，全面完成银保监会、人民银行、省委省政府、金融办等机构对商业银行普惠金融事业部业务开展的监测评估。落实董事会相关决议，建立部门的综合服务、统计核算、风险管理、资源配置、考核评价机制。负责本行普惠金融业务与职能部门的日常性联络和沟通。负责本行普惠金融业务发展状况的内外部宣传、总结通报工作。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。
网络金融部	负责全行电子银行、电商金融、收单支付等业务的品牌建设；负责制定全行电子银行、电商金融、收单支付等业务的发展战略、发展规划、工作计划、营销策略；负责相关业务规章制度的制定实施，定期检查分支机构各项制度执行情况，并组织落实整改；负责相关新产品、新功能的需求规划、产品研发以及市场运营推广、营销指导等工作；负责对相关业务的考核评价、统计分析和检查指导；负责组织实施相关业务的内控合规管理、日常监控、业务维护和安全管理等工作；负责建立应急处理机制，及时处理相关业务引发的突发事件和案件，化解风险，并组织内部整改；负责全行网上银行 USB-KEY、收单设备（如 POS、扫码终端等）、收银系统、机器人商店、网银体验机、手机同屏、移动营销等设备的计划采购，并统一管理；负责全行商用平面设计、高级网页设计、移动应用界面设计、自助设备交互设计、多媒体制作及部分包装设计；负责组织实施全行电子银行、电商金融、收单支付等业务的培训工作。
风险管理部	负责全行风险管理、风险体系构建与治理。负责全面风险体系的建设、风控模型的建立。负责信贷系统流程的完善、优化，年度风险管控指导意见的制定。负责年度授信业务授权，特别授权拟定处理方案。负责信用风险管理。制定并维护本行信用风险政策。制度、流程、信用风险计量模型、压力测试模型等；定期实施信用风险压力测试；信用风险预警与报告；贷款风险分类工作。负责合规风险管理。合规政策修订及年度合规管理计划、合规积分系统的运行及管理；合规风险的识别与评估、员工异常行为的排查；合规检查与整改。负责信息科技

职能部门名称	部门主要职责
	风险管理。信息科技风险管控对策与方案的制定、信息科技风险监测与评估。负责市场风险管理。市场风险管控对策与方案的制定、市场风险监测与评估。负责全行数据分析治理、信贷数据提取、分析、报送。外报报表取数规则梳理与系统搭建；信贷数据整改与治理；负责拨备计提。负责内控管理。授信业务责任认定、责任追究；全行信贷资产质量考核、风险预警预警、风险提示、相关业务自查、检查。负责全行的法律事务管理。包括法律法规政策研究、法律咨询与法律文本审查、诉讼管理、制式合同修订与完善、对行内重大业务决策和业务活动提供法律意见、参与本行对外重要业务谈判、解决业务经营活动中出现的法律问题、律师与中介机构的管理。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。负责关联交易制度修订、系统建设、向风险管理及关联交易控制委员会提交关联交易报告、关联交易数据统计、关联交易集中度管控工作。
资产保全部	负责制定全行资产保全业务管理政策、制度，并组织实施。负责根据全行业务发展战略与经营计划，制定全行资产保全年度工作计划。负责全行不良贷款、已核销贷款、上划贷款的清收。负责制定不良资产化解、清收方案；贷款减免的审查、审核；资产保全会议的召集；借款纠纷及资产保全案件的诉讼代理。负责不良资产的核销、转让；抵债资产的接收、处置及管理。负责全行上划、核销、不良贷款的账务处理；总行列账不良资产的档案管理及账务处理。负责全行入库律师的管理及使用。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。
授信审批部	根据国家金融法律法规、产业和货币政策及本行信贷经营方针、政策和规章制度，负责全行授信业务审查审批管理工作，推动全行信贷业务健康持续发展，实现信贷资产结构优化和质量提升。组织实施经批准的本行有关经营管理战略，将战略规划予以分解落实，并根据实际拟定相关实施方案。贯彻执行本行信用风险政策，包括投向政策、结构优化调整政策。参与拟定全行信贷审查审批各项规章制度及相关信贷政策，统一并明确各类授信业务的审查标准和审查要点。负责对规定范围的客户开展信用评级认定、统一授信的审核、放款核准等工作。负责对由总行审批权限内各类授信业务进行初审、复审，提出审查意见报相关委员会和有权审批人决策。结合审查情况，分析宏观经济发展态势、热点行业、重点客户系统性风险，并做出分析报告。提前介入重大项目、复杂业务，协助分支行开展相关授信业务的尽职评价工作，客观评价风险。履行授信审批委员会办公室职能，提交信贷分析报告，安排授信审批委员会会议，做好授信审批委员会办公室日常工作及相关档案管理工作。负责全辖与授信审查有关的培训、指导，实施相关业务学习规划和组织实施工作。认真落实监管部门及案件防控工作要求，通过制度安排、流程设计、系统控制以及监督执行等措施建立本条线案件防控体系，组织本条线排查案件、案件易发环节和风险点，并负责本条线对各项检查问题的整改纠错。
审计部	负责审计工作各项规章制度的制定、完善和修订工作。负责根据监管部门审计工作要求和围绕全行工作中心制定内部审计工作中长期规划和年度审计计划，并组织实施。负责对本行各部室、各分支机构所有的经营活动、管理活动、风险管理的充分性、有效性进行独立、客观的监督和评价职责。负责对各分支机构遵守国家法律法规、金融方针政策、监管部门规章以及本行内部控制制度的执行情况进行监督。负责对各分支机构内部控制状况进行内部控制综合评价。负责按照董事会、监事会、经营层及监管机构要求，组织开展内部管理领导人员经济责任审计和相关业务条线专项审计及常规审计工作。负责向董事会、

职能部门名称	部门主要职责
	监事会和经营层主要负责人报送项目审计报告及审计发现的重点风险事项和内控缺陷等。负责对审计查出问题的整改情况进行后续追踪核实。负责全行审计人员队伍建设及相关业务的培训规划和组织实施工作。
计划财务部	根据全行发展战略，负责编制全行财务预算，并对全行财务计划执行情况进行监测、管理。负责制定绩效考核办法，并做好全行绩效考核管理工作。负责行务会相关议题上报，负责召开财审会、招投标会。负责全行税务管理，包括税务政策传达、解读以及税款的申报、抵扣、缴纳。负责全行审计对接，包括审计协调、材料提供、报表审核等。负责全行账务核算、固定资产管理、股金分红、福利费发放。统筹全行资产负债管理，强化流动性风险管控。负责对接人民银行、银保监局，做好监管政策与监管要求执行与落实。负责内部资金定价及行内利率管理。负责全行企业年金及补充医疗保险管理等相关工作。负责全行经营运行分析、外部调研材料攥写等。负责财务条线的培训规划和组织实施。
信息科技部	根据全行经营和管理目标制定全行 IT 建设发展规划并组织实施。负责全行各类 IT 制度制定、完善和落实。负责全行计算机软件项目需求受理、技术可行性分析、项目实施管理等工作。负责全行 IT 项目建设中的应用、数据和技术架构的制定和落实。负责信息科技安全管理，完善信息安全管理体系，提升信息安全攻击防御水平。负责全行 IT 运营管理。负责全行数据中心的管理、规划、建设、维护、监测、优化工作；负责信息系统应急管理工作；负责 IT 运维体系管理工作。负责全行 IT 资产管理，做好 IT 资产出入库管理和合同管理。负责对各分行信息科技相关工作进行指导和管理。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。负责金融科技前沿技术及课题研究工作。
会计结算部	负责会计结算管理、支付清算管理、现金管理、反洗钱管理、会计凭证与档案资料管理、全行后台业务运行管理等工作。负责研究制订全行会计核算政策，会计核算、支付结算、资金清算等制度办法、实施细则和操作规程，组织会计法规制度的贯彻实施，并辅导监督营业机构执行。负责全行会计业务风险的监测分析和内控管理，通过现场、非现场的监督、检查，及时发现各级经营机构业务运营中的会计结算风险隐患并制定防范措施。负责全行标准化支行建设工作，从经营规模、资产质量、内控管理、设备硬件、服务规范等维度考核测评支行。负责全行现金业务管理，制定现金调拨计划，实施限额管理，组织钞币清分，保障现金供给。负责银行机构反洗钱法定义务和监管政策法规的落实，制定反洗钱规章制度，优化反洗钱系统与监测规则，防范本行支付渠道、业务产品、授信资金被用于洗钱等违法犯罪活动。负责会计凭证的印制、保管、配送，管理会计档案装订、归档、调阅等。负责核心系统运行监测、日切跑批、柜员设置及有权机关线上线下查控工作。负责会计营运系统建设、业务核算流程再造的市场调研、需求提出、测试验收、操作培训和上线推广等。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。
纪检监察室	负责信访举报件的受理、调查核实、审理、提出追责等工作。负责受理被处理人的申诉。负责信访案卷的管理工作。负责信访举报件的统计、分析和上报工作。协助行党委负责全行巡察工作。负责全行异常行为排查工作。负责全行合规经营警示教育工作。负责行纪委文件及工作报告的起草工作。负责全行纪检监察工作相关文件起草以及工作制度的修订和制定工作。办理收文登记、传阅、归档。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。负责配合上级纪委监委协查案件线索。

职能部门名称	部门主要职责
后勤服务部	负责制定后勤保障服务规范及标准。负责总行机关物业管理，保证总行机关大楼水电暖的正常运行及卫生清洁，总行机关大楼物业工作人员的日常管理及总行机关物业相关费用的审核支付。负责总行机关食堂管理，保证食堂正常运行、食品安全，负责食材采购计划、费用的审核支付、食堂劳务外包人员的日常管理。负责全行固定电话的使用及相关费用结算审核支出工作，并对总行相关资产进行管理。负责相关业务的培训规划和组织实施工作，对总行机关会议室使用审批及视频会议系统进行管理。负责与相关合作单位、街道、社区的接洽联系及总行机关帮扶点的联系工作。负责网点建设（新建、翻建、维修）过程中各专业招标、施工全过程管理。负责网点建设中工程造价编制、审核和阶段性执行管理工作，对网点建设全过程质量管理，做好检查、监督验收工作。负责对各专业、各供货商的合同管理工作，及网点建设各项工作的接洽、协调，督促各项工作的完成进度。负责制定车辆使用、接待管理等规范及标准，筹备相关业务用车的购置，建立车辆使用档案，管理、配合、安排车辆的使用，确保车辆正常养护、购买保险、车辆及驾驶员的年审工作，接待人员、驾驶员的管理及相关安全学习工作。负责牵头组织重大接待任务、重要会议及外部单位参观考察相关接待工作。负责外部单位合作关系的维护及相关协议的签订工作。负责总行机关大楼及兰内主城区网点花卉租摆工作。
消费金融部	负责研究线上消费信贷行业发展及产品动态，组织市场调研。负责线上消费信贷业务全渠道拓展与运营，包括与其他金融或非金融机构的合作业务建立与执行、与本行其他部门的业务建立与执行、渠道业务问题的协调处理与解答、统计分析渠道业务信息与客户信息等。负责我行线上消费信贷产品开发与创新，包括需求分析、架构搭建、组织开发、协调测试、投产运营、产品培训、产品优化与迭代等。负责线上消费信贷产品的风险控制及贷后管理，包括风险模型制定、优化及改良、风险规则制定、贷后风险预警管理、贷后催收、配合法律诉讼等。负责制定线上消费信贷产品营销推广方案，组织落实各项营销方案的实施。负责线上消费信贷业务管理制度、办法、流程制定与维护；编制业务数据分析报表，并跟踪与监督其执行情况。负责本部门日常业务运营与支撑，包括统计分析、相关文件报送、相关数据填报等；核心系统业务处理、信贷系统客户权限等。
公司业务部	编制公司业务中长期发展规划、年度发展计划、市场营销策略。组织实施公司业务年度发展计划，完成公司业务各项年度任务、指标。负责拟定公司业务规章制度、操作规程与实施细则，并对相关的业务流程进行持续的改进和优化。完善公司业务内部控制、加强业务合规建设。负责公司类授信业务的管理与指导，负责授信流程的优化及管理制度的制定。负责权限内业务的现场和非现场调查。负责全行负债业务的管理和组织推动工作。负责机关单位、学校、医院等机构客户的营销指导，制定营销指导意见、推进单位签约、指导分支机构营销推动。负责集群客户的营销管理，提供综合解决方案，提高客户贡献度。负责银政业务的营销管理，包括政府类基金、PPP 项目的营销服务，负责并购、银团等投贷联动业务的营销管理。负责全行票据业务营销与管理，创新和推广票据产品。负责交易银行创新业务的推动，制定交易银行业务发展规划和营销战略并组织实施。负责投行业务客户挖掘、产品设计，协调内外部资源，组织推动投资项目的实施和落地。负责全行客户经理管理，开展全行客户经理绩效考核与管理，推进客户经理专业化序列建设等工作。负责全行对公业务、产品、服务的创新与推广工作。负责全行公司客户的精细化管理工作，包括系统建设、

职能部门名称	部门主要职责
	等级评定及管理等。负责制定贷后管理规章制度，指导、监督、考核全行贷后工作，规范分支行贷后管理行为。
个人业务部	依照总行战略发展规划和年度经营计划，全面推动部门各项业务的发展。负责个人业务的年度经营指标下达、实施及考核。负责全行个人业务的创新发展、业务督导及培训。负责个人中间业务的管理及拓展工作。负责全行个人业务的营销及宣传工作。负责全行个人客户综合积分的管理工作。负责全行个人征信业务管理工作。负责个人业务相关制度办法及操作流程制定、修订工作。负责全行个人业务的合规及风控管理。负责全行分支机构个人业务的督导及管理。负责个人业务的市场调研、同业交流学习等工作。
理财业务管理部	依据国家相关政策法规和监管部门的要求，结合总行战略发展规划，制定理财业务发展战略，并组织实施。负责建立、完善理财业务各项规章制度。负责理财产品的研发设计、发行运作、投资管理、资产管理、风险管理、估值管理、托管对账工作。负责理财产品全流程信息披露工作。负责全国银行业理财信息登记系统、人民银行理财与资金信托数据报送系统及各类监管报表的编制、统计及报送工作。负责理财消费者权益保护相关工作。负责培训、培养和管理全行理财从业人员。负责理财市场客户的维系和管理。负责相关业务的培训规划和组织实施工作。
保卫部	负责全行安全保卫防范管理工作，拟定全行安全保卫工作计划，建立健全并组织落实全行安全保卫工作制度、办法。负责落实总行、公安机关、监管部门各项安全、消防工作部署、计划，确保全行各项业务安全稳定运行。负责全行治安保卫、安全生产、消防安全宣传教育、培训，及时提出安全、消防工作中的意见建议，不定期向领导汇报全行安全工作开展、实施、落实情况。负责指导、监督、检查、协调各分支机构保卫部门落实安全生产责任制和各项安全防范措施，预防各类刑事、治安及各种灾害事故的发生。负责全行营业区域、自助设备、自助银行、业务库安全管理，业务运营安全保障，营业场所安全防范建设、消防安全管理、安全监督检查、突发事件应急管理，确保重点要害区域安全。负责与公安机关信息共享，协助查破各类电信、银行卡、网络、票据诈骗案件和外部欺诈案件，及时制止危害营业机构不当行为，配合公安机关、消防部门调查各种治安、刑事案件和火灾事故。
大数据部	负责研究制定全行大数据发展规划，统筹和协调相关资源，落实各项工作举措，确保全行大数据工作的高效推进和有序开展。负责根据全行工作重点，制定与之匹配的数据工作计划，分解和落实数据挖掘重点任务，建立精准、规范、有效的数据业务发展机制。负责聚焦全行重点项目及应用场景，运用专业工具，建立用于提升营销成果、风险管控质量或内部管理水平的数据应用模型。负责外部数据资源接入、监控、使用及数据服务外部合作，实现内外部数据整合共享。负责根据全行业务发展目标，开展业务数据的分析挖掘工作，提供全行管理、业务、风险等数据应用报告，运用大数据技术持续提升全行管理效能、业务效益和风控有效的大数据应用分析建议。协同开展数据治理、数据标准制定、数据质量管控工作。负责数据挖掘成果的转化和培训推广工作。负责引入各类先进的分析工具和技术，培育数据挖掘和分析能力，规划和建立全行数据分析挖掘平台、自主分析平台。负责探索大数据与机器学习、知识图谱、人工智能等技术在客户营销、风险管理、经营分析等业务领域的应用。

2、本行分支行机构情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行在天水市、兰州新区、酒泉市、敦煌市、定西市、武威市、庆阳市、临夏州、张掖市、嘉峪关市、金昌市、白银市、陇南市、平凉市、甘南州各设立了 1 家分行。本行兰州地区分支机构分布情况如下表所示：

单位：家

区（县）	城关区	西固区	红古区	安宁区	七里河区	皋兰县	榆中县	永登县	兰州新区
数量	57	8	8	5	12	1	8	3	3

截至 2021 年 6 月 30 日，本行分支机构的人员和资产规模分布情况如下：

区域	员工数（人）	资产规模（万元）
兰州地区	2,767	30,128,547.20
兰州以外区域	1,265	9,498,391.33
合计	**4,032**	**39,626,938.53**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行共有总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 165 家，总行和各分支行的基本情况如下表所示：

序号	机构名称	机构营业地址
1	兰州银行股份有限公司	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号
2	兰州银行股份有限公司新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉口东南侧联创智业园 32＃综合办公楼
3	兰州银行股份有限公司天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路 161 号八建大厦
4	兰州银行股份有限公司天水官泉支行	甘肃省天水市秦州区大众路兰天城市广场
5	兰州银行股份有限公司天水麦积支行	甘肃省天水市麦积区步行街东口
6	兰州银行股份有限公司武山支行	甘肃省天水市武山县宁远大道北侧
7	兰州银行股份有限公司酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号
8	兰州银行股份有限公司酒泉南街支行	甘肃省酒泉市肃州区解放路 29 号
9	兰州银行股份有限公司酒泉东街支行	甘肃省酒泉市肃州区东大街 58 号楼 2 号门点
10	兰州银行股份有限公司酒泉西城支行	甘肃省酒泉市肃州区雄关路 20 号
11	兰州银行股份有限公司敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号（富民综合楼）
12	兰州银行股份有限公司敦煌七里镇支行	甘肃省敦煌市七里镇大庆南路建安市场 A 东楼 15-19 号
13	兰州银行股份有限公司敦煌北街支行	甘肃省敦煌市沙州北路 5 号
14	兰州银行股份有限公司定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城
15	兰州银行股份有限公司陇西支行	甘肃省定西市陇西县巩昌镇崇文路恒发国际大酒店一楼西侧
16	兰州银行股份有限公司定西安定支行	甘肃省定西市安定区永定东路 124 号一楼
17	兰州银行股份有限公司岷县支行	甘肃省定西市岷县岷阳镇和平街 114 号

序号	机构名称	机构营业地址
18	兰州银行股份有限公司武威分行	甘肃省武威市凉州区北关西路 36 号
19	兰州银行股份有限公司武威西城支行	甘肃省武威市凉州区西关街公园路 8 号
20	兰州银行股份有限公司武威天马支行	甘肃省武威市凉州区东大街 125 号
21	兰州银行股份有限公司庆阳分行	甘肃省庆阳市西峰区长庆北路 66 号
22	兰州银行股份有限公司庆阳新区支行	甘肃省庆阳市西峰区真宁一路雄越小区 C 17 号
23	兰州银行股份有限公司庆阳西峰支行	甘肃省庆阳市西峰区九龙北路 101 号
24	兰州银行股份有限公司环县支行	甘肃省庆阳市环县环城镇文化路
25	兰州银行股份有限公司临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号
26	兰州银行股份有限公司张掖分行	甘肃省张掖市甘州区西大街 15 号
27	兰州银行股份有限公司张掖甘州支行	甘肃省张掖市甘州区东大街十字西南角韩龙综合楼一层
28	兰州银行股份有限公司山丹支行	甘肃省张掖市山丹县新城区南湖中央花苑 1-2 综合楼
29	兰州银行股份有限公司嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号
30	兰州银行股份有限公司嘉峪关雄关支行	甘肃省嘉峪关市新华北路新华城苑 1 号楼
31	兰州银行股份有限公司嘉峪关长城支行	甘肃省嘉峪关市胜利中路“城市嘉园小区”（宝诚中央公馆）
32	兰州银行股份有限公司金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27—2 号
33	兰州银行股份有限公司金昌金川支行	甘肃省金昌市金川区昌荣里新华西路 6 号
34	兰州银行股份有限公司金昌公园路支行	甘肃省金昌市金川区公园路 36—5A 号
35	兰州银行股份有限公司白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01
36	兰州银行股份有限公司白银铜城支行	甘肃省白银市白银区红星路 289 号
37	兰州银行股份有限公司靖远支行	甘肃省白银市靖远县南大街 26 号
38	兰州银行股份有限公司红古支行	甘肃省兰州市红古区平安路 36 号街
39	兰州银行股份有限公司窑街支行	甘肃省兰州市红古区民门路
40	兰州银行股份有限公司华龙支行	甘肃省兰州市红古区仁和街 34 号第 1-2 层 001 室
41	兰州银行股份有限公司西固支行	甘肃省兰州市西固区合水路 50 号
42	兰州银行股份有限公司银炼支行	甘肃省兰州市西固区福利东路兰州石化公司“蓝馨花园”3 号楼 1-4 号一、二层
43	兰州银行股份有限公司福鑫支行	甘肃省兰州市西固区公园路 512 号
44	兰州银行股份有限公司西固东路支行	甘肃省兰州市西固区西固中路 515 号
45	兰州银行股份有限公司城建支行	甘肃省兰州市西固区庄浪西路 128 号
46	兰州银行股份有限公司炼业支行	甘肃省兰州市西固区西四街区 40 号楼一、二层
47	兰州银行股份有限公司福瑞支行	甘肃省兰州市西固区福利东路“银泰逸翠园”小区 3 号楼中单元一、二楼

序号	机构名称	机构营业地址
48	兰州银行股份有限公司安宁支行	甘肃省兰州市安宁区安宁西路 389 号
49	兰州银行股份有限公司桃林支行	甘肃省兰州市安宁区安宁东路 686 号瑞南紫郡 5 号楼 101/102 号商铺
50	兰州银行股份有限公司刘家堡支行	甘肃省兰州市安宁区安宁西路“加莱·印象”商住小区第 5 幢一、二层
51	兰州银行股份有限公司科教城支行	甘肃省兰州市安宁区宝石花路与银安路十字东南角科教城专家公寓楼
52	兰州银行股份有限公司七里河支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号
53	兰州银行股份有限公司兰西支行	甘肃省兰州市七里河区西津西路 188 号
54	兰州银行股份有限公司宏鑫支行	甘肃省兰州市七里河区西津西路 14 号
55	兰州银行股份有限公司西津支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路义乌商贸城一楼
56	兰州银行股份有限公司银河支行	甘肃省兰州市七里河区西津西路 572 号
57	兰州银行股份有限公司文化宫支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 224 号
58	兰州银行股份有限公司土门墩支行	甘肃省兰州市七里河区西津西路 239 号
59	兰州银行股份有限公司曦华源支行	甘肃省兰州市七里河区火星街兰州国资物业第一佳园 7 # 住宅楼一、二楼
60	兰州银行股份有限公司中山支行	甘肃省兰州市城关区中山路 60 号
61	兰州银行股份有限公司信昌支行	甘肃省兰州市城关区中山路 275 号
62	兰州银行股份有限公司德源支行	甘肃省兰州市城关区白银路 332 号
63	兰州银行股份有限公司汇通支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 773 号
64	兰州银行股份有限公司诚信支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 900 号
65	兰州银行股份有限公司白银路支行	甘肃省兰州市城关区白银路 199 号
66	兰州银行股份有限公司民升支行	甘肃省兰州市城关区滩尖子 373 号
67	兰州银行股份有限公司恒通支行	甘肃省兰州市城关区通渭路 100 号
68	兰州银行股份有限公司永昌路支行	甘肃省兰州市城关区永昌路 396 号
69	兰州银行股份有限公司白塔山支行	甘肃省兰州市佛慈大道盐场路十字东南角“天源·嘉泰名居”
70	兰州银行股份有限公司民族支行	甘肃省兰州市城关区武都路 165 号
71	兰州银行股份有限公司秦安路支行	甘肃省兰州市城关区秦安路 97 号
72	兰州银行股份有限公司金城支行	甘肃省兰州市城关区静宁路 158 号
73	兰州银行股份有限公司民大支行	甘肃省兰州市城关区火车站西路 421 号
74	兰州银行股份有限公司祥和支行	甘肃省兰州市城关区民主西路 172 号
75	兰州银行股份有限公司广厦支行	甘肃省兰州市城关区庆阳路 153 号民安大厦一层
76	兰州银行股份有限公司城关支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号
77	兰州银行股份有限公司德隆支行	甘肃省兰州市城关区庆阳路 217 号

序号	机构名称	机构营业地址
78	兰州银行股份有限公司飞天支行	甘肃省兰州市城关区东岗西路 449 号
79	兰州银行股份有限公司金河支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 396 号
80	兰州银行股份有限公司金汇支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 557 号
81	兰州银行股份有限公司兴业支行	甘肃省兰州市城关区红星巷 99 号
82	兰州银行股份有限公司硅谷支行	甘肃省兰州市城关区金昌北路 156-158 号
83	兰州银行股份有限公司天成支行	甘肃省兰州市城关区一只船南街 109 号
84	兰州银行股份有限公司兴华支行	甘肃省兰州市城关区民主东路 273 号
85	兰州银行股份有限公司兴天支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 17 号
86	兰州银行股份有限公司天水路支行	甘肃省兰州市城关区定西南路 469 号
87	兰州银行股份有限公司黄河支行	甘肃省兰州市城关区皋兰路 58-3 号
88	兰州银行股份有限公司金轮支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 147 号
89	兰州银行股份有限公司东岗支行	甘肃省兰州市城关区定西路 268 号
90	兰州银行股份有限公司联惠支行	甘肃省兰州市城关区和政路 92 号
91	兰州银行股份有限公司兴兰支行	甘肃省兰州市城关区南昌路 1716 号
92	兰州银行股份有限公司兴陇支行	甘肃省兰州市城关区皋兰路郑家台 54-56 号中盐大厦
93	兰州银行股份有限公司开发区支行	甘肃省兰州市高新技术开发区联创广场 B 座三单元一、二层
94	兰州银行股份有限公司友谊支行	甘肃省兰州市城关区雁西路 1019 号
95	兰州银行股份有限公司兴科支行	甘肃省兰州市城关区科技街 2 号
96	兰州银行股份有限公司万佳支行	甘肃省兰州市城关区天水北路 1008 号
97	兰州银行股份有限公司张苏滩支行	甘肃省兰州市城关区张苏滩 468 号
98	兰州银行股份有限公司金雁支行	甘肃省兰州市城关区雁滩路 3587 号
99	兰州银行股份有限公司雁宁支行	甘肃省兰州市城关区雁宁路 374 号
100	兰州银行股份有限公司彭家坪支行	甘肃省兰州市七里河区尹家嘴 190 号三汇悦郡 2 号楼 1 单元 2-3 层
101	兰州银行股份有限公司高新支行	甘肃省兰州市榆中县连搭乡 443 号
102	兰州银行股份有限公司东部支行	甘肃省兰州市城关区东岗东路东部市场新世纪广场一楼 1028 号
103	兰州银行股份有限公司鑫成支行	甘肃省兰州市城关区东岗东路 1371 号
104	兰州银行股份有限公司隆盛支行	甘肃省兰州市城关区东岗东路 1999 号瑞德摩尔商业广场太平洋商城一楼 18—B1301 号
105	兰州银行股份有限公司金祥支行	甘肃省兰州市城关区东岗东路 786-794 号（鹏博金城珑园商铺）
106	兰州银行股份有限公司东兴支行	甘肃省兰州市城关区嘉峪关东路 591-1 号
107	兰州银行股份有限公司东江支行	甘肃省陇南市武都区城关镇北山东路交警大队 581 号

序号	机构名称	机构营业地址
108	兰州银行股份有限公司科技支行	甘肃省兰州市城关区东岗西路 318 号
109	兰州银行股份有限公司五泉支行	甘肃省兰州市城关区火车站西路 850 号
110	兰州银行股份有限公司兰园支行	甘肃省兰州市城关区张掖路 21 号
111	兰州银行股份有限公司庆阳路支行	甘肃省兰州市城关区庆阳路 322 号
112	兰州银行股份有限公司榆中支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路 2-171 号
113	兰州银行股份有限公司榆中东城支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇兴隆路 199 号
114	兰州银行股份有限公司榆中和平支行	甘肃省兰州市榆中县和平镇工贸一条街
115	兰州银行股份有限公司永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号
116	兰州银行股份有限公司永登广场支行	甘肃省兰州市永登县城关镇祁连路佳宁小区综合 2＃11—18 号
117	兰州银行股份有限公司皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号
118	兰州银行股份有限公司雁北路支行	甘肃省兰州市城关区雁北路 1675 号
119	兰州银行股份有限公司甘谷支行	甘肃省甘谷县大像山镇冀城中路东侧
120	兰州银行股份有限公司嘉峪关新华支行	嘉峪关市新华南路 229-1 号“创新商务大厦”
121	兰州银行股份有限公司中川支行	甘肃省兰州市兰州新区汾河街 888 号中鸿基商业广场天元大厦
122	兰州银行股份有限公司天水秦州支行	甘肃省天水市秦州区岷山路天房大厦
123	兰州银行股份有限公司永昌支行	甘肃省金昌市永昌县御山城市广场二号商场 101 商铺
124	兰州银行股份有限公司定西火车站支行	甘肃省定西市安定区中华路
125	兰州银行股份有限公司陇南分行	甘肃省陇南市武都区东江新区 7 号路鑫盛大厦 1 号楼 101 室
126	兰州银行股份有限公司岷县岷山嘉苑社区支行	甘肃省甘肃省定西市岷县岷阳镇岷州西路 63 号（岷山嘉苑二号楼临街一楼商铺）
127	兰州银行股份有限公司张掖西关支行	甘肃省张掖市甘州区西环路 301 号金阳大厦 1 层
128	兰州银行股份有限公司平凉分行	甘肃省平凉市崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦一、二层
129	兰州银行股份有限公司武威新区支行	甘肃省武威市凉州区新凉路天丰街西段（红星时代广场）
130	兰州银行股份有限公司张掖新区支行	甘肃省张掖市甘州区滨河新区中和园住宅小区商业街 2-114、2-115、2-116 号商铺一、二楼
131	兰州银行股份有限公司职教园区支行	甘肃省兰州市兰州新区职教园区商业综合配套一期项目商业街 1 幢 1 单元 101-104 号
132	兰州银行股份有限公司永昌金泰社区支行	甘肃省永昌县城关镇东大街金泰购物商场一楼
133	兰州银行股份有限公司临夏东门什字社区支行	甘肃省临夏市东门什字统办楼一楼商铺

序号	机构名称	机构营业地址
134	兰州银行股份有限公司嘉峪关核城路社区支行	甘肃省嘉峪关市核城路枫林园小区北门 FA2-3-102 号
135	兰州银行股份有限公司嘉峪关迎宾路社区支行	甘肃省嘉峪关火车站十字车务段一楼商铺
136	兰州银行股份有限公司临夏团结北路社区支行	甘肃省临夏市团结北路临夏市液压件厂有限公司 B 塔一层 3-5 号
137	兰州银行股份有限公司嘉峪关五一社区支行	嘉峪关市新华中路 1058A 号
138	兰州银行股份有限公司敦煌七里镇昆仑社区支行	甘肃省敦煌市七里镇青海油田基地新三区 24 号楼临街东段
139	兰州银行股份有限公司张掖县府街社区支行	甘肃省张掖市甘州区县府街防疫站楼下
140	兰州银行股份有限公司张掖民主路社区支行	甘肃省张掖市甘州区民主东街新世纪综合楼一层
141	兰州银行股份有限公司张掖火车站社区支行	甘肃省张掖市甘州区火车站西南角（火车东站）
142	兰州银行股份有限公司临夏庆胜东路社区支行	临夏市庆胜东路陈方花园售房部下侧商铺
143	兰州银行股份有限公司陇西县文峰镇社区支行	陇西县文峰镇药都路文峰信用合作社综合楼一层
144	兰州银行股份有限公司兰州大沙坪社区支行	甘肃省兰州市城关区大沙坪武警总队北侧
145	兰州银行股份有限公司兰州大教梁社区支行	甘肃省兰州市城关区大教梁 5 号楼 1 楼铺面
146	兰州银行股份有限公司兰州杨家桥社区支行	甘肃省兰州市七里河区杨家桥武山路 257-4 号
147	兰州银行股份有限公司兰州榆中金崖社区支行	甘肃省兰州市榆中县金崖镇小城镇二期工程
148	兰州银行股份有限公司兰州薇乐花园社区支行	甘肃省兰州市榆中县和平镇薇乐大道二号天门大厦一层
149	兰州银行股份有限公司兰州牟家庄社区支行	甘肃省兰州市铁路西村街道和平新村 69-6 一层 2 号
150	兰州银行股份有限公司兰州红古铁家台社区支行	甘肃省兰州市永登县连城镇西北铁合金福利区灯光球场
151	兰州银行股份有限公司兰州红古南区市场社区支行	甘肃省兰州市红古区海石湾镇南区市场
152	兰州银行股份有限公司兰州红古区委家属院社区支行	甘肃省兰州市红古区平安路 1002 号
153	兰州银行股份有限公司兰州格林小镇社区支行	甘肃省兰州市城关区雁北路天庆格林小镇九号楼一层 3 号商铺
154	兰州银行股份有限公司兰州东苑小区社区支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇太白路东苑小区 3 号
155	兰州银行股份有限公司兰州兰宁小区社区支行	甘肃省兰州市城关区渭源路街道南滨河东路 29 号
156	兰州银行股份有限公司兰州创意文化产业园小微支行	甘肃省兰州市城关区段家滩路 704 号
157	兰州银行股份有限公司兰州红古跃进街小微支行	甘肃省兰州市红古区窑街跃进街

序号	机构名称	机构营业地址
158	兰州银行股份有限公司兰州红古张家寺小微支行	甘肃省兰州市红古区平安镇张家寺
159	兰州银行股份有限公司兰州柳家营小微支行	甘肃省兰州市七里河区西津西路 102 号
160	兰州银行股份有限公司白银公园路社区支行	甘肃省白银市白银区公园路 114 号
161	兰州银行股份有限公司白银友好路社区支行	甘肃省白银市白银区友好路同庆饭庄大楼东侧
162	兰州银行股份有限公司平凉西大街小微支行	甘肃省平凉市崆峒区西大街 61 号
163	兰州银行股份有限公司榆中栖云支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路 247 号
164	兰州银行股份有限公司天水马跑泉支行	甘肃省天水市麦积区桥南新区天河南路麦积景园城一楼
165	兰州银行股份有限公司张掖红星小微支行	甘肃省张掖市甘州区居延路红星广场 A1-11 号商铺
166	兰州银行股份有限公司兰州张掖路小微支行	甘肃省兰州市城关区张掖路 113 号
167	兰州银行股份有限公司永登胜利街社区支行	甘肃省兰州市永登县城关镇胜利街 1723 号
168	兰州银行股份有限公司白银胜利街社区支行	甘肃省白银市白银区胜利街 75 号-10 幢（14）10 幢 1-11
169	兰州银行股份有限公司甘南分行	甘肃省甘南藏族自治州合作市东一路刚坚龙珠酒店 1 单元 101、201 室
170	兰州银行股份有限公司平凉西景园支行	甘肃省平凉市崆峒区西大街西景园小区 26 号 A 座
171	兰州银行股份有限公司平凉西寺街社区支行	甘肃省平凉市崆峒区西寺街新民花园 2 号楼一层 28 号
172	兰州银行股份有限公司兰州沙井驿小微支行	甘肃省兰州市安宁区沙井驿元台子 446 号项目东区 2 号住宅 7-8 号商铺
173	兰州银行股份有限公司酒泉彩虹桥社区支行	甘肃省酒泉市肃州区解放路 33 号
174	兰州银行股份有限公司敦煌七里镇东坪小微支行	甘肃省酒泉市敦煌市七里镇东坪小区商 1 号楼 08 号
175	兰州银行股份有限公司天水赤峪路小微支行	甘肃省天水市秦州区秦州大道 358 号华天科技园东侧
176	兰州银行股份有限公司天水二十里铺小微支行	甘肃省天水市麦积区二十里铺沿街铺面 17 号二 0 七家园 8 号楼一层东 1 号
177	兰州银行股份有限公司临夏城南支行	甘肃省临夏州临夏市解放路 12 号（民族宾馆一层）
178	兰州银行股份有限公司酒泉金泉路小微支行	甘肃省酒泉市肃州区金泉南路 8 号陇福盛 1 号门店
179	兰州银行股份有限公司酒泉西环北路小微支行	甘肃省酒泉市肃州区西环北路 4-4 号门点
180	兰州银行股份有限公司陇南南桥路小微支行	甘肃省陇南市武都区城关镇长江大道滨河新城 1 号楼 1 层 A-0101 室
181	兰州银行股份有限公司兰州银滩花园小微支行	甘肃省兰州市七里河区马滩路 195 号

本行在保障客户的信息安全的前提下，大力发展自助服务渠道，使得本行客户能够获得更多的便利。本行还开通了电话银行、网上银行、手机银行等自助渠道，通过电话、电脑、手机等通讯设备，客户足不出户便可以办理服务。

八、本行员工及社会保障情况

（一）员工基本情况

1、人数及其变化情况

本行员工是指与本行签订劳动合同的员工。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日与本行签订劳动合同的人数分别为 4,032 人、4,099 人、4,078 人和 4,166 人。

2、员工业务构成情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行员工的业务构成情况如下表所示：

单位：人

员工类别	2021 年 6 月 30 日	
	人数	占总数百分比
营销条线	1,035	25.67%
运营条线	1,598	39.64%
支持保障条线	594	14.73%
管理人员	667	16.54%
其他	138	3.42%
合计	**4,032**	**100.00%**

3、员工学历构成情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行员工的学历构成情况如下表所示：

单位：人

受教育程度	2021 年 6 月 30 日	
	员工数量	占比
研究生以上	395	9.80%
大学本科	3,438	85.27%
大专	159	3.94%
中专及以下	40	0.99%
合计	**4,032**	**100.00%**

4、员工年龄构成情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行员工的年龄构成情况如下表所示：

单位：人

年龄	2021 年 6 月 30 日	
	员工数量	占比
30 岁及以下	1,529	37.92%
31-40 岁	1,387	34.40%
41-50 岁	728	18.06%
51-60 岁	388	9.62%
合计	**4,032**	**100.00%**

5、员工薪酬

（1）本行现行薪酬情况

本行严格按照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，通过市场对标、结构调整、层级理顺、优化完善等措施，建立了以岗位价值为导向，以员工工作能力和绩效表现为依据，科学规范的薪酬管理体系，达到吸引人才、留住人才、激励人才的目的，支持本行战略发展要求，最终实现经营目标。

本行薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬、奖金、各项津补贴构成。同时根据不同的岗位，设定了合理并具有激励机制基本定薪酬与浮动薪酬的占比。

（2）各级别员工收入水平

本行员工按级别薪酬范围情况如下表：

员工级别分类	2020 年度			
	人数	占总数百分比	平均薪酬	薪酬大致范围
高层管理	13	0.32%	86.88 万元	4.63 万元-123.55 万元
中层干部	249	6.07%	31.78 万元	23.44 万元-83.57 万元
经理级	386	9.42%	21.36 万元	16.40 万元-29.50 万元
一般员工	3,309	80.73%	14.96 万元	9.02 万元-19.52 万元
其他	142	3.46%	6.26 万元	0.58 万元-9.00 万元
合计	**4,099**	**100.00%**	---	---

根据甘肃省统计局年度数据统计，2020 年度甘肃省城镇私营单位及非私营单位就业人员年平均工资分别为 43,771 元及 79,730 元，本行的工资水平具有一定的竞争力，为本行员工队伍的稳定提供了保障。

（3）薪酬制度及薪酬水平未来变化趋势

发行人根据实际情况、外部劳动力市场变化和政府宏观薪酬政策，不断完善薪酬制度，努力提高薪酬资源的使用效率，制定了薪酬动态调整规划。根据甘肃本地居民消费指数、甘肃省工资增长指导线、行业薪酬水平情况及兰州银行盈利能力等综合指标，确定具体薪酬水平增减幅度。员工收入与业绩挂钩，通过动态调整，达到能够保障和满足员工正常生活所需的目标，同时也做到激励有度。

（4）劳务派遣用工情况

本行 2016 年下半年开始采用劳务派遣的用工方式，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人劳务派遣用工总数为 22 人，占发行人用工总量（签订劳动合同员工与劳动派遣用工人数合计）的 0.55%。劳务派遣用工主要承担技术含量不高，辅助性较强的工作，符合《劳务派遣暂行规定》第三条“用工单位只能在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上使用被派遣劳动者”的规定。

保荐机构及发行人律师翻阅本行签订的劳务派遣合同，根据本行与劳务派遣公司签订的劳务派遣协议，协议约定了双方各自的权利和义务、劳务派遣用工的管理、劳务派遣项目及服务费用、协议期限等。经核查，保荐机构及发行人律师认为，发行人与劳务派遣单位签订劳务派遣协议，双方权利义务约定明确，符合《劳动合同法》关于劳务派遣单位应当与用工单位订立劳务派遣协议的规定。同时符合《劳务派遣暂行规定》第五条 劳务派遣单位应当依法与被派遣劳动者订立 2 年以上的固定期限书面劳动合同的规定。

经保荐机构及发行人律师核查，截至 2021 年 6 月 30 日，本行使用的被派遣劳动者数量为其用工总量的 0.55%，该情形符合《劳务派遣暂行规定》第四条“用工单位应当严格控制劳务派遣用工数量，使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的 10%”的规定。

（二）本行执行社会保障、住房及医疗制度改革情况

本行为员工提供各种福利，首先是法律及社会保险条例规定的各种福利，包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及住房公积金；其次是本行提供的公司福利，包括补充医疗保险方案、企业年金等。本行兰州地区机构均在兰州市社会保险事业管理局、住房公积金管理中心缴纳社会保险及住房公积金，除酒泉分行、敦煌分行和白银分行及其下属分支机构员工住房公积金于兰州住房公积金管理中心缴纳，其他兰州地区以外的分支机构均在当地社会保

险事业管理局、住房公积金管理中心缴纳社会保险及住房公积金。

1、基本养老保险

本行在职员工根据《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》及《甘肃省国有企业职工养老保险金省级统筹办法》等相关规定，参加了兰州市及其他分支机构所在地劳动和社会保障部门实施的基本养老保险，由本行和在职员工按规定的比例，按月向兰州市及其他分支机构所在地基本养老保险经办机构缴纳基本养老保险。

2、基本医疗保险

本行在职员工根据《国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定》及《兰州市城镇职工基本医疗保险实施方案》，参加了兰州市及其他分支机构所在地劳动和社会保障部门实施的基本医疗保险，由本行和在职员工按规定的比例，按月向兰州市及其他分支机构所在地基本医疗保险经办机构缴纳基本医疗保险。

3、失业保险

本行在职员工根据《失业保险条例》及《甘肃省实施<失业保险条例>办法》，参加了兰州市及其他分支机构所在地劳动和社会保障部门实施的失业保险，由本行和在职员工按规定的比例，按月向兰州市及其他分支机构所在地失业保险经办机构缴纳失业保险。

4、工伤保险

本行在职员工根据《工伤保险条例》及《甘肃省实施<工伤保险条例>办法》，参加了兰州市及其他分支机构所在地劳动和社会保障部门实施的工伤保险，由本行按规定的比例，按月向兰州市及其他分支机构所在地工伤保险经办机构缴纳工伤保险。

5、生育保险

本行在职员工根据《兰州市城镇职工生育保险实施办法》，参加了兰州市及其他分支机构所在地劳动和社会保障部门实施的生育保险，由本行按规定的比例，按月向兰州市及其他分支机构所在地生育保险经办机构缴纳生育保险。

6、住房公积金

本行在职员工根据《兰州市住房公积金归集管理办法》，参加了兰州市及其他分支机构所在地住房公积金计划，由本行和在职员工按规定的缴纳基数和比例，按月向兰州市及其他分支机构所在地住房公积金管理中心缴纳住房公积金。

7、补充福利

本行还为员工提供补充福利，根据《兰州银行股份有限公司企业年金方案》及《兰州银行股份有限公司补充医疗保险方案》为员工提供企业年金和补充医疗保险。

（三）社会保障金及公积金缴纳情况

本行及各分支机构所在市、区人力资源和社会保障局分别出具证明，证明本行及各分支机构能够遵守国家及地方劳动保护和社会保障方面法律、法规、规章等规范性文件要求，与员工签订劳动合同，为员工办理各项社会保险，包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、生育保险、工伤保险，并依法按时、足额缴纳各项社会保障金。

本行及各分支机构所在市、区住房公积金管理中心分别出具证明，证明本行及各分支机构，能够遵守国家和地方有关住房公积金方面的法律、法规、规章等规范性文件的要求，依法办理住房公积金的缴存登记手续，依法为员工建立住房公积金账户，并按时、足额为全体员工缴纳了住房公积金，不存在任何欠缴住房公积金或其他因违反住房公积金方面的法律、法规、规章等规范性文件受到兰州市住房公积金管理中心处罚的情形。

本行按照国家有关规定为员工参加养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及住房公积金，同时提供带薪年休假。

1、发行人及其子公司报告期内社会保险及住房公积金缴纳人数情况如下：

年度	员工总数	缴纳人数	未缴人数
2021 年 6 月末	4,032	4,032	0
2020 年末	4,099	4,099	0
2019 年末	4,078	4,078	0
2018 年末	4,166	4,166	0

2、截至 2021 年 6 月 30 日，发行人及其子公司兰州市内社保及住房公积金缴纳比例情况如下：

险种	缴纳主体	缴费比例（公司）	缴费比例（个人）
养老保险	兰州银行	16.00%	8.00%
	兰银租赁	16.00%	8.00%
医疗保险	兰州银行	9.00%	2.00%
	兰银租赁	9.00%	2.00%
工伤保险	兰州银行	0.20%	0.00%
	兰银租赁	0.20%	0.00%
失业保险	兰州银行	0.70%	0.30%
	兰银租赁	0.70%	0.30%
住房公积金	兰州银行	12.00%	9.00%
	兰银租赁	12.00%	12.00%

3、截至 2021 年 6 月 30 日，发行人兰州市外分支机构社保及公积金缴纳比例情况如下：

序号	机构名称	养老保险		医疗保险		失业保险		工伤保险	公积金	
		单位	个人	单位	个人	单位	个人	单位	单位	个人
1	白银分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	9.00%
2	定西分行	16.00%	8.00%	7.00%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	9.00%
3	敦煌分行	16.00%	8.00%	8.00%	2.00%	0.70%	0.30%	0.40%	12.00%	9.00%
4	嘉峪关分行	16.00%	8.00%	6.00%	2.00%	0.70%	0.30%	0.50%	12.00%	9.00%
5	金昌分行	16.00%	8.00%	7.80%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	9.00%
6	酒泉分行	16.00%	8.00%	8.00%	2.00%	0.70%	0.30%	0.40%	12.00%	9.00%
7	张掖分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.26%	12.00%	12.00%
8	陇南分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	9.00%
9	庆阳分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	12.00%
10	天水分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	12.00%
11	武威分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.30%	12.00%	9.00%
12	临夏分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	10.00%	10.00%
13	平凉分行	16.00%	8.00%	8.00%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	12.00%
14	甘南分行	16.00%	8.00%	6.50%	2.00%	0.70%	0.30%	0.20%	12.00%	12.00%

九、本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺

（一）本次发行前股东所持股份的流通限制和股份自愿锁定承诺

根据相关法律法规，本次发行前已发行的股份，自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。

兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团股份有限公司、华邦控股集团有限公司、兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司承诺，自本行上市之日起三十六个月内不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的股份。兰州银行上市后 6 个月内如上市公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本公司持有上市公司股票的锁定期限自动延长 6 个月。

6 名持有本行股份的董事、监事和高级管理人员承诺，在本行上市之日起 3 年内不转让持有的本行股份；本行上市后锁定期限届满后，其将依法及时向发行人申报所持有的兰州银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的本行股份不超过其持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%，不会在卖出 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出，在离职后半年内，不转让所持有的本行股份。在股份锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于上市公司首次公开发行股票的股票发行价。其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告。如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。如果兰州银行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。

持有本行股份超过 5 万股的职工共有 280 名，除 8 名职工尚未联系到以外，其他持有本行股份超过 5 万股的职工已承诺，在本行上市之日起 3 年内不转让持有的本行股份；上述期限届满后，每年转让的本行股份不超过其持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。

持有本行 5%以上股份的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：1）本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票

的锁定期限自动延长 6 个月；2）其将在公告的减持期限内以证券监管机构、自律机构及证券交易所等有权部门允许的如大宗交易、集合竞价、协议转让等合规方式进行减持；3）限售期满后两年内，本人将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的 1%；采取大宗交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的 2%，约束交易受让方在受让后 6 个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的 5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行；4）其在股份锁定期满后 2 年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的发行人股份的 100%，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理；5）持股锁定期满后，其如确定依法减持本行股份的，应提前三个交易日通过本行发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；6）减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；7）其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；8）如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。

（二）上市后三年内稳定股价预案

为强化主要股东（发行前持有本行 5%及以上股份的股东）、发行人及董事（不含独立董事）和高级管理人员的诚信义务，保护中小股东权益，发行人 2016 年第 2 次临时股东大会审议通过了《关于稳定公司股价预案的议案》，根据境内相关法律法规的规定及中国证监会的要求，制订了《稳定公司股价预案》。预案有效期为上市后三年内，预案实施时如相关法律、法规、规范性文件（包括本行上

市地上市规则）另有规定，本行遵从有关规定。该预案有效期内，因中国证监会、深圳证券交易所等监管机构发布新的相关规则而需要对该预案进行修改时，本行股东大会授权董事会据此修改预案。本行《稳定股价预案》主要包括以下内容：

1、启动稳定股价措施条件

上市后三年内，若本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（本行的最近一期审计基准日后，因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股等事项导致本行净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整），非因不可抗力所致，则在符合相关法律法规并且本行股份分布符合上市条件的前提下，本行、持股 5%及以上股份的股东、董事和高级管理人员等相关主体将启动稳定本行股价的相关程序并实施相关措施。

2、稳定股价的具体措施及顺序

稳定股价措施包括：主要股东增持本行股票；本行回购股票；董事和高级管理人员增持本行股票等方式。

股价稳定措施的实施顺序如下：第一选择为本行的主要股东增持本行股票；第二选择为本行回购股票；第三选择为董事和高级管理人员增持本行股票等方式。

执行前述措施时应考虑：不能导致本行不满足法定上市条件；不能迫使股东履行要约收购义务。

在每一个自然年度，本行需强制启动股价稳定措施的义务仅限一次。

（1）在达到触发启动股价稳定措施条件的情况下，且主要股东增持本行股票不会致使本行将不满足法定上市条件或触发股东的要约收购义务的前提下，主要股东应在触发增持义务之日起 20 个交易日内就增持公司股份的具体计划书面通知公司，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由本行进行公告。具体增持情况如下：

①增持方式

主要股东将通过证券交易所以大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式增持公司股份。

②增持数量

主要股东将以累计不低于稳定股价具体方案公告时所享有的公司最近一个年度的现金分红 15%的资金增持公司股份。

③增持中止

在实施上述增持计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则主要股东可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则主要股东可继续实施上述股份增持计划。

④增持锁定

主要股东在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份。

（2）在主要股东履行完增持本行股票方案或确定主要股东不具备增持本行股票条件的情况下，且本行回购股票不会致使本行将不满足法定上市条件的前提下，若本行仍未满足“本行股票连续 3 个交易日的收盘价均已高于本行最近一年经审计的每股净资产”之条件，则触发本行的回购义务。本行应在触发回购义务之日起 10 个交易日内召开董事会，依法做出实施回购股票的决议、提交股东大会批准并履行相应的公告程序。本行将在董事会决议出具之日起 30 日内召开股东大会，审议实施回购股票的议案，本行股东大会对实施回购股票作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过。本行股东大会批准实施回购股票的议案后本行将依法履行相应的公告、备案及通知债权人等义务。具体回购情况如下：

①回购方式

本行应通过证券交易所以集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购公司股份。

②回购数量

本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东净利润的 5%，不超过本行首次公开发行股票募集资金净额。

③回购中止

在实施上述回购计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则公司可中止实施股份回购计划。公司中止实施股份回购计划后，自上述股份回购义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公

司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则公司可继续实施上述股份回购计划。

④回购注销

单次实施回购股票完毕或终止后，本次回购的本行股票应在实施完毕或终止之日起 10 日内注销，并及时办理本行减资程序。

（3）在本行履行完回购本行股票方案或确定本行不具备回购股票条件的情况下，且董事、高级管理人员增持本行股票不会致使本行将不满足法定上市条件或触发董事、高级管理人员的要约收购义务的前提下，若本行仍未满足“本行股票连续 3 个交易日的收盘价均已高于本行最近一年经审计的每股净资产”之条件，则触发本行董事、高级管理人员的增持义务。董事、高级管理人员应在触发增持义务后 30 个交易日内就增持公司股份的具体计划书面通知公司，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由公司进行公告。具体增持情况如下：

①增持数量

董事、高级管理人员用于增持股票的资金不低于其上一年度于本行取得薪酬总额的 15%。

②增持中止

在实施上述增持计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则董事、高级管理人员可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则董事、高级管理人员可继续实施上述股份增持计划。

③增持锁定

董事、高级管理人员在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份。

3、未能履行增持或股份回购义务的约束措施

如主要股东、董事和高级管理人员未能履行、确已无法履行或无法按期履行（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等其无法控制的客观原因导致的除外）预案所规定的稳定股价措施，主要股东、董事和高级管理人员将采取以下措施：

（1）若主要股东未按照《稳定股价预案》所述在触发增持义务之日起 20 个交易日内提出增持计划并书面通知本行，或未按披露的增持计划实施，则相关责任主体不可撤回的授权公司等额扣减本行在当年及以后年度的利润分配中应付相关责任主体的现金分红并归公司所有。如因未履行上述股份增持义务造成本行、投资者损失的，相关责任主体将需依法赔偿本行、投资者损失。

（2）若本行未按照稳定股价预案所述在触发本行股份回购义务之日起 10 个交易日内制定并公告股份回购预案或未按照公告的预案实施股份回购，则本行将在 5 个交易日内自动冻结相当于上一年度归属于本行股东的净利润的 5%的货币资金，以用于履行上述稳定股价的承诺。如本行未履行股份回购义务，造成投资者损失的，本行将依法赔偿投资者损失。

（3）如董事、高级管理人员未能按照稳定股价预案所述在触发增持义务之日起 30 个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则董事、高级管理人员不可撤回的授权发行人将董事、高级管理人员上年度从发行人领取的现金分红、薪酬和津贴（如有）合计金额的 15%从本年度及其后年度发行人应付董事、高级管理人员现金分红、应付其薪酬和津贴（如有）中予以扣留并归发行人所有。

（三）关于信息披露重大违规回购新股和赔偿损失的承诺

1、本行关于信息披露重大违规回购新股和赔偿损失的承诺

本行承诺：

本行招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门做出上市公司存在上述事实的最终认定或生效判决后 5 个交易日内召开董事会，并将按照董事会、股东大会审议通过的股份回购具体方案回购本公司首次公开发行的全部新股，回购价格不低于本公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息。如本公司上市后有利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。

若招股意向书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失且相关数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，将承担相应的

法律责任。

2、本行董事、监事和高级管理人员关于信息披露重大违规回购新股和赔偿损失的承诺

本行全体董事、监事和高级管理人员承诺：

兰州银行首次公开发行股票招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

兰州银行首次公开发行股票招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，其将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。

3、本行持股 5%以上股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团关于信息披露重大违规购回已转让股份和赔偿损失的承诺

兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：

兰州银行招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断上市公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，其将在中国证监会或人民法院等有权部门做出上市公司存在上述事实的最终认定或生效判决后，其承诺督促上市公司根据相关法律法规及公司章程履行决策程序，回购上市公司首次公开发行的全部新股。其承诺依法购回已转让的原限售股份，购回价格不低于上市公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息，并根据相关法律法规规定的程序实施。如兰州银行上市后有利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。

兰州银行招股意向书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，其将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。

（四）董事、高级管理人员对本次发行摊薄即期回报采取填补措施的承诺

本行董事、高级管理人员承诺忠实勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益，并根据中国证监会相关规定对本行填补即期回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其

他方式损害兰州银行利益；

2、承诺对其的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用兰州银行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

4、承诺积极推动兰州银行薪酬制度的完善，使之更符合即期填补回报的要求；支持兰州银行董事会、董事会提名与薪酬考核委员会在制定、修改和补充兰州银行薪酬制度时与兰州银行填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、在中国证监会、深圳证券交易所另行发布摊薄即期填补回报措施及其承诺的相关意见及实施细则后，如果兰州银行的相关规定及其承诺与该等规定不符时，其承诺将立即按照中国证监会及深圳证券交易所的规定出具补充承诺，并积极推进兰州银行作出新的规定，以符合中国证监会及深圳证券交易所的要求；

6、其承诺全面、完整、及时履行兰州银行制定的有关填补回报措施以及其对此作出的任何有关填补回报措施的承诺。若其违反该等承诺，给兰州银行或者其股东造成损失的，其愿意：

（1）在股东大会及中国证监会指定报刊公开作出解释并道歉；

（2）依法承担对兰州银行和/或其股东的补偿责任；

（3）无条件接受中国证监会和/或深圳证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，对其作出的处罚或采取的相关监管措施。

（五）未履行承诺约束措施的承诺

1、本行关于未履行承诺约束措施的承诺

本行将严格履行本行就首次公开发行境内人民币普通股股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督，并承诺如下：

“（1）本行将严格按照在首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

（2）如本行承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本行无法控制的客观原因导致的除外），本行将采取以下措施：

①及时、充分披露本行承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因，并向股东和社会公众投资者道歉；

②向本行投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

③将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议；

④本行将对相关责任人进行调减或停发薪酬或津贴、职务降级等形式处罚。

（3）如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本行无法控制的客观原因导致本行承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本行将采取以下措施：

①及时、充分披露本行承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

②向本行的投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护本行投资者的权益；

③将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议。

（4）本行在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本行在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

2、持股 5%以上的内资股股东关于未履行承诺约束措施的承诺

兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团作为本行持股5%以上的内资股股东，就未能履行承诺时应适用的约束措施承诺如下：

“（1）本单位将严格按照本单位在兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

（2）若本单位未能履行承诺的各项义务和责任，则本单位承诺采取以下措施予以约束：

①如本单位未能履行公开承诺事项的，本单位应当向兰州银行说明原因，并由兰州银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本单位未履行公开承诺事项的具体原因，同时，本单位应向兰州银行的投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

②因本单位未能履行承诺事项而致使兰州银行遭受损失的，本单位将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿；

③因本单位未履行承诺事项而致使兰州银行遭受中国证券监督管理委员会或证券交易所作出的处罚，自兰州银行遭受处罚之日起至处罚执行完毕之日止，本单位放弃所享有的在兰州银行股东大会或委派董事（如有）在兰州银行董事会上的投票权；

④如公众投资者因信赖本单位承诺事项进行交易而遭受损失的，本单位将依

据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（3）本单位在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本单位在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

3、本行董事、高级管理人员关于未履行承诺约束措施的承诺

本行董事、高级管理人员，就本行首次公开发行 A 股股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督，并承诺如下：

“（1）本人将严格按照本人在兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

（2）如本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致的除外），本人将采取以下措施：

①如本人未能履行公开承诺事项的，本人应当向兰州银行说明原因，并由兰州银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本人未履行公开承诺事项的具体原因，并向股东和社会公众投资者道歉；

②本人应向兰州银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护兰州银行及其投资者的权益；

③本人违反本人承诺所得收益将归属于兰州银行，因此给兰州银行或投资者造成损失的，将依法对兰州银行或投资者进行赔偿。若本人从兰州银行处领取工资、奖金和津贴等报酬的，则本人同意兰州银行停止向本人发放工资、奖金和津贴等，并将此直接用于执行未履行的承诺或用于赔偿因未履行承诺而给兰州银行或投资者带来的损失。

（3）如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本人将采取以下措施：

①通过兰州银行及时、充分披露本人承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

②向兰州银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护兰州银行及其投资者的权益。

（4）本人在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本人在该

等承诺中承诺的约束措施履行。”

（六）关于股东信息披露的承诺

根据《监管规则适用指引—关于申请首发上市企业股东信息披露》相关要求，本行承诺如下：

1、本行已及时向本次发行的中介机构提供了真实、准确、完整的资料，积极和全面配合了本次发行的中介机构开展尽职调查，本行已真实、准确、完整地披露股东信息，履行了信息披露义务；

2、截至本承诺签署之日，除未确权股东之外，本行存在 9 名股东属国家拨给经费的事业单位、团体或不具备法人资格，不符合股东资格要求。除上述情况之外，本行不存在法律法规规定禁止持股的主体直接或间接持有本行股份的情形；

3、截至本承诺签署之日，本次发行的中介机构或其负责人、高级管理人员、经办人员不存在直接或间接持有本行股份的情形；

4、本行不存在以本行股权进行不当利益输送的情形；

5、若本行违反上述承诺，将按照有关法律、行政法规的规定及证券监管部门的要求承担相应的责任。

第六章 本行的业务

一、国内银行业状况

（一）全国银行业概况

1、我国经济发展概况

改革开放以来，我国国民经济持续快速发展。受益于良好的宏观经济及资本市场的发展，我国银行业获得了快速发展。银行业作为我国经济体系的重要组成部分，对促进经济发展、完善投融资体系的作用显著。

根据国家统计局数据，2020 年我国国内生产总值（GDP）已达到 1,015,986 亿元，比上年增长 2.3%，全国规模以上工业增加值增长 2.8%，全国居民消费价格比上年上涨 2.5%。

另一方面，近年来我国也面临外需压力增大，结构性产能过剩，经济增速放缓等方面的压力。下表为 2016-2020 年我国的国内生产总值、人均国内生产总值、社会消费品零售总额、全社会固定资产投资、货物进出口总额。

项目	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年	2016 年
国内生产总值（亿元）	1,015,986	990,865	900,309	820,754	740,061
人均国内生产总值（元）	72,447	70,892	64,644	59,660	53,980
社会消费品零售总额（亿元）	391,981	411,649	380,987	366,262	332,316
全社会固定资产投资（亿元）	527,270	560,874	645,675	641,238	606,466
货物进出口总额（亿元）	321,557	315,505	305,050	277,923	243,344

数据来源：国家统计局、海关总署

2、国内银行业市场格局

在中国经济高速增长的同时，中国银行业亦得到快速发展。根据中国人民银行数据，2016-2020 年中国银行业人民币贷款与存款总额年均复合增长率分别为 12.83%和 9.00%，这体现出中国巨大的融资需求和中国的经济实力。下表列示了 2016-2020 年中国银行业人民币和外币的贷款和存款数据：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	年复合增长率
人民币贷款总额（亿元）	1,727,452	1,531,123	1,362,967	1,201,321	1,066,040	12.83%

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	年复合增长率
人民币存款总额（亿元）	2,125,720	1,928,785	1,775,226	1,641,044	1,505,864	9.00%
外币贷款总额（亿美元）	8,671	7,869	7,948	8,379	7,858	2.49%
外币存款总额（亿美元）	8,892	7,577	7,275	7,910	7,119	5.72%

数据来源：中国人民银行

经过多年的改革发展，我国形成了多层次的银行业体系，根据中国银保监会统计口径，我国银行业各类机构主要分为大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行以及其他类金融机构等。下表列示出截至 2021 年 6 月 30 日的银行业各类金融机构资产负债情况。

单位：亿元

项目	总资产		总负债	
	金额	占比	金额	占比
大型商业银行[1]	1,302,243	39.60%	1,193,358	39.65%
股份制商业银行	593,579	18.05%	545,734	18.13%
城市商业银行	436,365	13.27%	403,083	13.39%
农村金融机构[2]	443,291	13.48%	410,490	13.64%
其他类金融机构[3]	512,816	15.60%	457,166	15.19%
合计	**3,288,294**	**100.00%**	**3,009,831**	**100.00%**

注 1：自 2019 年起，邮政储蓄银行纳入“大型商业银行”汇总口径。
注 2：农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。
注 3：其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司。
数据来源：中国银保监会

大型国有商业银行在我国银行体系中占据主导地位。自成立以来，大型国有商业银行一直是国内企业、特别是国有企业和其他机构及个人重要的融资来源。截至 2021 年 6 月 30 日，六家大型商业银行资产总额占我国银行业各类金融机构资产总额的 39.60%，其负债总额占我国银行业各类金融机构负债总额的 39.65%。

股份制商业银行在我国银行体系中处于重要地位。截至 2021 年 6 月末，国内共有 12 家全国性股份制商业银行，这些银行获得了在全国范围内经营银行业务的牌照。尽管股份制商业银行在资产规模、机构和人员等方面还无法和五家大型商业银行相比，但其资本、资产及利润的增长速度较快。截至 2021 年 6 月 30 日，股份制商业银行资产总额占我国银行业各类金融机构资产总额的 18.05%，其负债总额占我国银行业各类金融机构负债总额的 18.13%。

城市商业银行一般由当地的城市信用社改组而来，传统上城市商业银行的业

务仅限于在当地城市中经营。近年来，行业内领先的部分城市商业银行已经实现了跨区域经营，另有部分城市商业银行在境外设立代表处。截至 2021 年 6 月 30 日，城市商业银行资产总额占我国银行业各类金融机构资产总额的 13.27%，其负债总额占我国银行业各类金融机构负债总额的 13.39%。关于国内城市商业银行的详细情况详见本招股意向书第六章“本行的业务—国内银行业状况—全国银行业概况—国内城商行市场格局”。

农村金融机构包括商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。截至 2021 年 6 月 30 日，农村金融机构资产总额占我国银行业各类金融机构资产总额的 13.48%，其负债总额占我国银行业各类金融机构负债总额的 13.64%。

其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司。截至 2021 年 6 月 30 日，其他类金融机构资产总额占我国银行业各类金融机构资产总额的 15.60%，其负债总额占我国银行业各类金融机构负债总额的 15.19%。

下表列示了 2018 至 2020 年中国银行业资产规模增长情况：

单位：亿元

项目	2020 年			2019 年			2018 年		
	规模	占比	增幅	规模	占比	增幅	规模	占比	增幅
大型商业银行	1,284,290	40.17%	16.15%	1,105,731	39.14%	19.29%	926,922	35.46%	-0.13%
股份制商业银行	578,325	18.09%	13.76%	508,351	17.99%	10.20%	461,291	17.65%	2.60%
城市商业银行	410,699	12.84%	10.18%	372,750	13.19%	8.53%	343,459	13.14%	8.27%
其他类金融机构	924,103	28.90%	10.23%	838,314	29.67%	-4.99%	882,389	33.76%	6.43%
合计	**3,197,417**	**100.00%**	**13.18%**	**2,825,146**	**100.00%**	**8.07%**	**2,614,061**	**100.00%**	**3.57%**

资料来源：中国银保监会

3、国内城商行市场格局

中国经济的整体发展是各地经济发展的共同结果，区域经济的发展离不开当地银行业的有力支持。作为各地银行业的重要组成部分，城市商业银行发挥了不可替代的作用。中国的城市商业银行是在城市信用社的基础上组建的，由于体制约束、管理水平低下、人员素质参差不齐等原因，城市信用社在发展的同时也积累了大量风险。为了化解风险，国务院决定在城市信用社清产核资的基础上，通过吸收地方财政、企业入股的方式组建城市合作银行，于是自 1995 年 9 月 7 日国务院发布《关于组建城市合作银行的通知》起，在中国 35 个大中城市分期分

批组建由城市企业、居民和地方财政投资入股的地方股份制性质的城市合作银行。1995 年 6 月，国内第一家城市合作银行——深圳城市合作商业银行成立。此后，上海、北京、南京等国内主要城市相继成立了城市合作银行。1998 年 3 月，根据城市合作银行的市场定位与银行性质，中国人民银行与国家工商行政管理总局联合发文将“城市合作银行”更名为“城市商业银行”。

进入 21 世纪后，在监管部门的指导下，通过实施增资扩股以及跨区域扩张等举措，城市商业银行进入了新的发展阶段。2002 年人民银行鼓励城市商业银行实施增资扩股，逐步规范城市商业银行的股权结构。2004 年年初，银监会提出审慎重组和改造城市商业银行的基本思路与原则，鼓励民间资本和外资入股，以提高其经营管理水平。同年 6 月在全国城市商业银行工作会议暨全国城市商业银行发展论坛上，银监会再次鼓励城市商业银行引进境外战略投资者，在整合资源的基础上，按照市场规则和自愿原则实施联合重组，实现跨区域发展。在“扶优限劣”的监管思路下，对于满足各项监管要求、达到股份制商业银行中等以上水平的城市商业银行，将逐步允许其跨区域经营。城市商业银行深入贯彻执行监管层的意图，2006 年 4 月中国城市商业银行的首家跨省市分行——上海银行宁波分行正式开业。2009 年 4 月《关于中小商业银行分支机构市场准入政策的调整意见（试行）》发布，允许符合条件的中小商业银行在相关地域设分支机构，不再受数量指标控制，同时放松对分支机构运营资金的要求。2011 年 4 月银监会在鼓励城市商业银行发展的同时进一步严格要求，主张审慎推进城市商业银行跨区域经营，把城市商业银行内控机制作为重点检查项目。目前，经营业绩良好、资产质量优良的城市商业银行通过开设异地分支机构、合并重组等方式转型为区域性经营的银行，已经成为行业发展的趋势。一批城市商业银行如北京银行等纷纷通过引进战略投资者、合并重组等手段实现跨区域经营的现代化运作。中国城市商业银行的资本实力大幅增强，资产质量不断优化，市场份额稳步提高，有力地支持了地方经济发展，已经成为金融系统中最具生机和活力的组成部分。

近年来，我国城市商业银行的资本实力大幅增强，资产规模快速增长，盈利能力迅速提升。根据银监会统计数据显示，2017 年至 2021 年上半年国内城市商业银行相关指标如下：

单位：亿元

项目	2021-06-30	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
总资产	436,365	410,699	372,750	343,459	317,217
总负债	403,083	381,540	344,974	318,254	295,342
所有者权益	33,282	29,159	27,776	25,205	21,875

（二）甘肃及兰州地区银行业概况

1、甘肃及兰州地区经济发展概况

甘肃省经济总量位居西北前列，在全国经济发展格局中处于重要地位。经过不断的开发建设，甘肃省已形成了以石油化工、有色冶金、机械电子等为主的工业体系，成为中国重要的能源、原材料工业基地。农业生产基础条件得到一定改善，粮食实现了省内供需总量基本平衡，基本形成了草畜、马铃薯、水果、蔬菜等战略性主导产业，制种、中药材、啤酒原料等区域性优势产业，以及食用百合、球根花卉、黄花菜、花椒、油橄榄等一批地方性特色产业和产品。教育、科技事业有了长足发展，现有普通高校 34 所，中央所属的科研机构 22 个。文化事业不断进步，舞剧《丝路花雨》、《大梦敦煌》饮誉全球，《读者》杂志成为全国发行量最大的期刊。

“十二五”期间，随着国家西部大开发战略的深入推进，一带一路战略的出台，兰州新区的规划建设，甘肃省经济发展面临新的机遇，地区生产总值由 2011 年的 5,020.37 亿元增加到 2015 年的 6,790.32 亿元。“十三五”期间，甘肃省高质量发展迈出重要步伐，经济综合实力持续增强，地区生产总值由 2015 年的 6,790.32 亿元增加到 2020 年的 9,016.7 亿元。根据甘肃省统计局《2020 年全省经济运行情况》，2020 年全省地区生产总值 9,016.7 亿元，按不变价格计算，比上年增长 3.9%。其中，第一产业增加值 1,198.1 亿元，增长 5.4%；第二产业增加值 2,852.0 亿元,增长 5.9%；第三产业增加值 4,966.5 亿元,增长 2.2%。

兰州市为甘肃省省会，在甘肃省经济总量中占据重要地位，是西北地区重要的工业基地和综合交通枢纽，西北地区重要的中心城市之一，丝绸之路经济带的重要节点城市。2018 年 3 月 13 日，国家发展改革委、住房城乡建设部印发《兰州—西宁城市群发展规划》，规划指出到 2035 年，兰西城市群协同发展格局基本形成，各领域发展取得长足进步，发展质量明显提升，在全国区域协调发展战略格局中的地位更加巩固。根据兰州市统计局发布的《2020 年兰州市国民经济运

行情况》，2020 年兰州市完成地区生产总值 2,886.74 亿元，增长 2.4%。其中，第一产业增加值 57.43 亿元，增长 5.0%；第二产业增加值 933.42 亿元，增长 3.7%；第三产业增加值 1895.90 亿元，增长 1.5%。

单位：亿元

项目	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年	2016 年	年均复合名义增长率
甘肃省生产总值	9,016.70	8,718.30	8,246.10	7,677.00	7,152.04	5.96%
兰州市生产总值	2,886.74	2,837.36	2,732.94	2,523.54	2,264.23	6.26%

数据来源：甘肃省统计局、兰州市统计局、Wind 资讯

2、甘肃省银行业概况

根据中国人民银行兰州中心支行统计数据，截至 2021 年 6 月 30 日，甘肃省金融机构本外币各项贷款余额 23,526.67 亿元，同比增长 7.67%；甘肃省金融机构本外币存款余额 22,429.14 亿元，同比增长 4.77%。近年来，甘肃省的经济运行平稳，银行业也取得了稳健发展，金融机构体系逐步完善。

3、兰州地区商业银行市场格局

兰州及甘肃地区经济的平稳增长，为兰州的商业银行的发展带来了重大机遇，市场格局呈现如下特征：公司银行市场方面，大中型企业及大型项目仍将吸引大量的金融资源，对金融服务方面的需求将更加多元化，具有地方特色和区域竞争力优势的中小企业特色产业集群形成，金融服务需求将大幅提升；个人银行市场方面，随着兰州地区人均收入和支出额的显著增长，个人银行市场发展迅速，储蓄存款、个人贷款、银行卡和理财业务需求快速增长。根据兰州市统计局发布的《2021 年上半年兰州市国民经济运行情况》，截至 2021 年 6 月末，兰州市金融机构本外币存款余额 9,740.78 亿元，同比增长 0.6%；金融机构本外币贷款余额 13,977.57 亿元，同比增长 8.6%。

二、国内银行业的监管

（一）概述

银行业在我国受到严格的监管，主要监管机构包括中国银保监会和中国人民银行。2003 年 4 月之前，中国人民银行是银行业的主要监管机构。2003 年 4 月，中国银监会成立，成为银行业的主要监管机构并履行原来由中国人民银行履行的大部分银行业监管职能，中国人民银行则保留了中央银行的职能，负责制定并执

行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。此外，国内银行业还接受财政部、证监会、保监会、国家税务总局、国家审计署、国家工商行政管理总局及外汇管理局等其他监管机构的监督和管理。2018 年 3 月，随着国务院机构改革方案的出台，中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会合并组建中国银行保险监督管理委员会。中国银行保险监督管理委员会的主要职责为依照法律法规统一监督管理银行业和保险业，维护银行业和保险业合法、稳健运行，防范和化解金融风险，保护金融消费者合法权益，维护金融稳定。

（二）主要监管机构

1、中国银保监会

中国银保监会贯彻落实党中央关于银行业和保险业监管工作的方针政策和决策部署，在履行职责过程中坚持和加强党对银行业和保险业监管工作的集中统一领导。主要职责是：

（一）依法依规对全国银行业和保险业实行统一监督管理，维护银行业和保险业合法、稳健运行，对派出机构实行垂直领导。

（二）对银行业和保险业改革开放和监管有效性开展系统性研究。参与拟订金融业改革发展战略规划，参与起草银行业和保险业重要法律法规草案以及审慎监管和金融消费者保护基本制度。起草银行业和保险业其他法律法规草案，提出制定和修改建议。

（三）依据审慎监管和金融消费者保护基本制度，制定银行业和保险业审慎监管与行为监管规则。制定小额贷款公司、融资性担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等其他类型机构的经营规则和监管规则。制定网络借贷信息中介机构业务活动的监管制度。

（四）依法依规对银行业和保险业机构及其业务范围实行准入管理，审查高级管理人员任职资格。制定银行业和保险业从业人员行为管理规范。

（五）对银行业和保险业机构的公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为和信息披露等实施监管。

（六）对银行业和保险业机构实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，保护金融消费者合法权益，依法查处违法违规行为。

（七）负责统一编制全国银行业和保险业监管数据报表，按照国家有关规定

予以发布，履行金融业综合统计相关工作职责。

（八）建立银行业和保险业风险监控、评价和预警体系，跟踪分析、监测、预测银行业和保险业运行状况。

（九）会同有关部门提出存款类金融机构和保险业机构紧急风险处置的意见和建议并组织实施。

（十）依法依规打击非法金融活动，负责非法集资的认定、查处和取缔以及相关组织协调工作。

（十一）根据职责分工，负责指导和监督地方金融监管部门相关业务工作。

（十二）参加银行业和保险业国际组织与国际监管规则制定，开展银行业和保险业的对外交流与国际合作事务。

（十三）负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。

（十四）完成党中央、国务院交办的其他任务。

（十五）职能转变。围绕国家金融工作的指导方针和任务，进一步明确职能定位，强化监管职责，加强微观审慎监管、行为监管与金融消费者保护，守住不发生系统性金融风险的底线。按照简政放权要求，逐步减少并依法规范事前审批，加强事中事后监管，优化金融服务，向派出机构适当转移监管和服务职能，推动银行业和保险业机构业务和服务下沉，更好地发挥金融服务实体经济功能。

2、中国人民银行

中国人民银行是中国的中央银行，负责制订和实施货币政策、防范和化解金融风险，维持中国金融市场稳定。根据《中国人民银行法》及相关法规，中国人民银行的职责包括：发布与履行其职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责。

3、其他监管机构

根据不同的业务和运营情况，中国的商业银行还受其他监管机构的监管，主

要包括国家外汇管理局、中国证监会、财政部、国家税务总局、国家审计署、国家工商行政管理总局等。其中：国家外汇管理局负责银行业金融机构外汇业务的资格认定与管理等；中国证监会负责银行业金融机构的基金设立、基金托管、证券发行、上市等事宜的审批以及上市银行的监管等；中国银保监会负责银行业金融机构保险代理业务的审核等。

（三）国内银行业监管内容

1、市场准入监管

市场准入监管包括：商业银行设立的标准和其他要求、业务范围的确定、金融许可证的发放、分支机构的设立、经营事项变更的批准、股权及股东资格的核准等。

2、业务监管

业务监管包括：对贷款业务、个人理财、证券及资产管理业务、金融机构信贷资产证券化、保险兼业代理业务、自营性投资和衍生产品的管理。

3、产品及服务定价

产品及服务定价包括：贷款和存款利率、手续费和佣金产品和服务定价等。

国内银行业存贷款利率由中国人民银行制定基准利率，商业银行有适当的定价调节空间。非利息产品和服务定价执行中国银监会和国家发改委颁布的《商业银行服务价格管理办法》。

4、审慎性经营的要求

审慎性经营的要求包括：法定存款准备金及超额存款准备金、对资本充足情况的监督、贷款损失的分类、计提和核销、流动性及其他经营比率等。

5、风险管理和公司治理的要求

风险管理和公司治理的要求包括：公司治理、内部控制、关联交易、信息披露、反洗钱、操作风险管理、市场风险管理和银行风险评级等。

（四）巴塞尔协议对国内银行业监管的影响

巴塞尔资本协议（或称巴塞尔协议 I）由巴塞尔银行监管委员会（或称巴塞

尔委员会）于 1988 年制订，是一套银行资本衡量系统，实施最低资本标准为 8%的信用风险衡量架构。自 1999 年起，巴塞尔委员会开始组织对巴塞尔协议 I 进行修改完善，并于 2004 年 6 月 26 日正式发布巴塞尔新资本协议（或称巴塞尔协议 II）取代巴塞尔协议 I。巴塞尔协议 II 保留巴塞尔协议 I 的核心内容，包括要求银行维持最少相当于风险加权资产 8%的总资本的一般规定，但相较于巴塞尔协议 I 有诸多改进，包括：1、在结构上确立了“三大支柱”的框架，即第一支柱“最低资本要求”，第二支柱“监管当局的监督检查”和第三支柱“信息披露”；2、对资本充足率的计算方法做出重大修改，采用了由简单到复杂的多种方法来计算资本要求。

中国银监会于 2004 年 2 月 23 日颁布并于 2007 年 7 月 26 日修订了《商业银行资本充足率管理办法》，该办法是以巴塞尔协议 I 为制订基准，并已在若干方面参考巴塞尔协议 II，包括在总体结构上借鉴了三大支柱的框架。国内商业银行需根据《商业银行资本率管理办法》计算并披露资本充足率信息，并接受中国银监会的监督检查。

根据中国银监会于 2007 年 2 月 28 日下发的《中国银行业实施新资本协议指导意见》，短期内中国银行业尚不具备全面实施新资本协议的条件，中国银行业实施新资本协定应坚持按大型商业银行和中小银行分类实施、允许各家商业银行实施新资本协议时间先后有别以及资本计量方法分步达标的原则。

为推动新资本协议实施准备工作，银监会于 2008 年 9 月制订了第一批新资本协议实施监管指引，包括《商业银行银行账户信用风险暴露分类指引》、《商业银行信用风险内部评级体系监管指引》、《商业银行专业贷款监管资本计量指引》、《商业银行信用风险缓释监管资本计量指引》和《商业银行操作风险监管资本计量指引》。2009 年 3 月，中国正式加入了巴塞尔委员会，并将全面参与银行监管国际标准的制定，以利于提升中国银行业的监管技术和监管水平。为使我国实施新资本协议相关规制体现国际监管规则修改的最新要求，银监会根据巴塞尔委员会发布的《新资本协议框架完善建议》等文件，对《商业银行资本充足率监督检查指引》等七个监管文件进行了修改，并于 2009 年 8 月至 9 月间完成向社会各界公开征求意见。此后，中国银监会相继发布了《商业银行资本充足率信息披露指引》（2011 年 1 月 1 日实施，已失效）、《商业银行资本计量高级方法验证指引》（2009 年 12 月 1 日实施，已失效）、《商业银行银行账户利率风险管理指引》（2010

年 1 月 1 日实施）、《商业银行资本充足率监督检查指引》（2010 年 1 月 1 日实施，已失效）、《商业银行资产证券化风险暴露监管资本计量指引》（2010 年 1 月 1 日实施，已失效）和《资本管理办法》（2013 年 1 月 1 日施行）。

巴塞尔委员会汲取始于 2007 年的国际金融危机的教训对现行银行监管国际规则进行重大改革。2013 年 1 月 6 日，巴塞尔委员会发布了《第三版巴塞尔协议》（巴塞尔协议 III），并要求各成员经济体两年内完成相应监管法规的制定和修订工作，2013 年 1 月 1 日开始实施新监管标准，2019 年 1 月 1 日前全面达标。

2014 年 1 月 12 日，巴塞尔银行监管委员会公布了《第三版巴塞尔协议：净稳定资金比例（征求意见稿）》，在全球范围内征集修改意见。净稳定资金比率（NSFR，Net Stable Funding Ratio)=可用的稳定资金/业务所需的稳定资金，净稳定资金比率的标准是大于 100%。

《第三版巴塞尔协议》是对 2010 年公布的流动性覆盖率标准进行了完善。按照新协议，普通股权益/风险资产比率的要求由原来的 2%提高到 4.5%，核心资本充足率的要求由 4%提高到 6%，加上 2.5%的防护缓冲资本，核心资本充足率的要求达到 8.5%。同时提出各国可根据情况要求银行提取 0%-2.5%的反周期缓冲资本，以便银行可以对抗过度放贷所带来的风险。此外，还提出了 3%的最低杠杆比率以及 100%的流动杠杆比率和净稳定资金来源比率要求。

巴塞尔协议III确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式，大幅度提高了商业银行资本监管要求，建立全球一致的流动性监管量化标准，将对商业银行经营模式、银行体系稳健性乃至宏观经济运行产生深远影响。主要措施有：

1、强化资本充足率监管标准。提高监管资本的损失吸收能力，扩大资本覆盖风险的范围，提高资本充足率监管标准；

2、引入杠杆率监管标准；

3、建立流动性风险量化监管标准；

4、确定新监管标准的实施过渡期；

5、强化风险管理实践。

为推动中国银行业实施国际新监管标准，增强银行体系稳健性和国内银行的国际竞争力，中国银监会于 2012 年 6 月 8 日正式发布《资本管理办法》，并相继发布了配套规范性文件《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》、《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意

见》、《中国银监会、中国证监会关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》等。

《资本管理办法》的主要内容包括，明确了各类资本工具的合格标准，提高了次级债券等资本工具的损失吸收能力；允许商业银行将超额贷款损失准备计入银行资本，并对国内银行已发行的不合格资本工具给予 10 年过渡期；扩大资本覆盖风险范围，除信用风险和市场风险外，将操作风险也纳入资本监管框架，明确了资产证券化、场外衍生品等复杂交易性业务的资本监管规则，引导国内银行审慎开展金融创新。此外，《资本管理办法》按照审慎性原则重新设计各类资产的风险权重，下调小微企业贷款和个人贷款的风险权重，引导商业银行扩大小微企业和个人贷款投放，更有效地服务实体经济；下调公共部门实体债权的风险权重，适度上调商业银行同业债权的风险权重。结合我国银行业发展状况，《资本管理办法》设置了资本充足率达标过渡期，以利于保持适当的信贷增速。在过渡期内，商业银行应分别计算未并表和并表资本充足率，并同时达到过渡期内分年度资本充足率要求。获得监管部门批准实施资本计量高级方法的商业银行，可采用高级方法计算资本充足率，并遵守《资本管理办法》中有关并行期内资本底线的要求。

目前由于中国银行业业务单一、同质化较高、长期依靠存贷利差等传统的信贷业务，使得杠杆率保持在相对较低的水平，银行业整体上满足新的监管要求，但是中国的信贷自 2008 年底进行高速扩张，其影响由于滞后效应目前并未在银行的资产负债表和资本充足率上充分显现出来。所以银行业监管机构为了未来持续满足巴塞尔协议 III 的要求，将可能会大力发展普通股权益外的一级资本，同时提倡创新和转变经营模式。

（五）国内银行业主要法律法规及政策

银行业的主要法律法规及政策分为基本法律法规与行业规章两大部分。

1、基本法律法规主要有：《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《中国人民银行法》等；

2、行业规章主要涉及行业管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。

行业管理方面的规章主要有：《中资商业银行行政许可事项实施办法》、《金

融许可证管理办法》、《关于调整银行市场准入管理方式和程序的决定》、《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》、《关于向金融机构投资入股的暂行规定》、《中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》、《商业银行次级债券发行管理办法》、《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》等；

公司治理的规章主要有：《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行董事履职评价办法（试行）》、《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》等；

业务操作方面的规章主要有：《贷款通则》、《商业银行授信工作尽职指引》、《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》、《中国人民银行关于结售汇业务管理工作的通知》、《商业银行金融创新指引》、《中国银行业监督管理委员会关于修改<金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法>的决定》、《商业银行信用卡业务监督管理办法》、《商业银行服务价格管理办法》、《关于加强商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》、《商业银行并表管理与监管指引》等；

风险防范方面的规章主要有：《商业银行内部控制指引》、《银行业金融机构内部审计指引》、《商业银行市场风险管理指引》、《金融机构反洗钱规定》、《贷款风险分类指导原则》、《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》、《金融企业准备金计提管理办法》、《商业银行合规风险管理指引》、《商业银行操作风险管理指引》、《贷款风险分类指引》、《商业银行信息科技风险管理指引》、《商业银行声誉风险管理指引》、《中国银行业监督管理委员会关于修改〈商业银行集团客户授信业务风险管理指引〉的决定》、《商业银行流动性风险管理办法（试行）》、《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》、《商业银行杠杆率管理办法（修订）》、《商业银行并购贷款风险管理指引》等；

信息披露方面的规章主要有：《商业银行信息披露暂行办法》、《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引的通知》等。

此外，银监会还颁布了向若干特定行业和客户提供贷款及授信的相关规章以控制商业银行的信贷风险，主要包括：《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》、《商业银行房地产贷款风险管理指引》、《汽车贷款管理办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《商业银行并购贷款风险管理指引》、《个人贷款管理暂行办

法》、《项目融资业务指引》、《融资性担保公司管理办法》、《消费金融公司试点管理办法》、《金融租赁公司管理办法》、《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》、《商业银行保理业务管理暂行办法》、《中国银监会关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》、《中国银监会关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》、《金融租赁公司专业子公司管理暂行规定》、《中国银监会办公厅关于推进基础金融服务“村村通”的指导意见》、《金融资产管理公司监管办法》、《绿色信贷实施情况关键评价指标》、《信托业保障基金管理办法》、《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见》、《中国银监会关于鼓励和引导民间资本参与农村信用社产权改革工作的通知》、《加强农村商业银行“三农”金融服务机制建设监管指引》、《能效信贷指引》等。

三、国内银行业的发展趋势

（一）平稳运行的宏观经济为银行业带来良好发展机遇

银行业的发展与宏观经济环境密切相关，稳定的宏观经济环境为银行业提供发展的基础，银行业的持续健康发展为宏观经济环境提供动力。目前中国仍是以银行间接融资为主的融资格局，银行业的经营行为已经渗透到社会经济发展的各个细微领域，并形成了银行业同社会经济运行的高度正向关联性。经济的稳定增长使得居民收入水平持续提高，城乡居民存款已成为中国银行业重要的资金来源。随着居民收入水平的提高，城乡居民的消费能力增强，个人消费贷款、住房贷款等已经成为商业银行重要的利润来源。此外，中国基础设施建设等固定资产投资以及大批优秀企业的成长，也将为银行业公司贷款等业务提供巨大的发展机会。

进入 2016 年以来，世界经济在温和复苏中进一步分化调整，各国复苏的差异化程度更加明显，国际金融市场动荡加剧。面对复杂多变的宏观形势，我国政府坚持稳中求进工作总基调，牢牢把握发展大势，不断深化金融体制改革，继续推进利率市场化。稳步推进由民间资本发起设立中小型银行等金融机构，引导民间资本参股、投资金融机构及融资中介服务机构，让金融更好地为小微企业、“三农”等实体经济服务。产业结构的调整和经济发展方式转变的深化、区域协调发展政策的贯彻实施、监管水平的不断提高都将为银行业的发展带来更多的业务机会和金融需求。

（二）进一步加强银行业的监管，深化银行业改革

为加强商业银行风险管理能力，银监会发布了一系列风险管理指导意见与措施，包括要求银行改善信贷审批程序、新的贷款损失准备指引和五级贷款分类制度等。同时银监会正逐步加强商业银行各项业务经营指标的监管，包括资本充足率、资产质量、流动性、运营效率以及盈利能力的监管。银监会颁布实施了新的、更严格的资本充足率管理指引。例如：陆续制定并出台对商业银行资本充足率、流动性、经营效率及内部控制的监管要求；逐步开放金融市场；鼓励商业银行通过引入独立董事，建立审计、风险管理及其他专门委员会，加强公司治理；要求商业银行建立独立内部审计机构，并根据国际惯例建立和完善明晰的内部控制制度和程序；要求商业银行改进贷款审批程序，加强贷款五级分类以及不良贷款的拨备等相关政策的执行和监控；加强市场风险、操作风险管理；提高外资对国内商业银行的持股比例，鼓励外资向中资银行投资；加强对地方政府融资平台贷款的审核及清理工作，明确地方政府平台贷款拨备提取标准；鼓励商业银行向保险、基金等其他领域拓展，发展银保联合业务，建立基金公司等。

中国银行业杠杆率保持在相对较低的水平，使得银行业整体上满足新的监管要求，实际上却面临业务单一、同质化较高等发展障碍。监管机构在加强监管，使得银行业各项指标满足要求的同时，更需要提倡创新和转变经营模式，以适应经济发展的多样化。

随着商业银行综合化经营试点进程的加快、商业银行跨领域并购活动的增强以及金融系统性风险程度的扩大，监管机构将进一步强化商业银行资本充足率监管，增强商业银行应对风险能力，推动商业银行完善风险管理体系和控制机制，实现资本要求与风险水平和风险管理能力的匹配，提高商业银行抵御风险的能力。

近年来，作为市场经济体制改革的重要组成部分，我国金融体制改革有序推进，不断深化，金融组织体系、金融市场体系、金融监管体系和金融宏观调控体系不断完善，为银行业监管体制的完善和银行业的长远发展奠定了坚实的基础。此外，随着银行业改革的深化、法律法规的完善、个人征信系统的健全和信用环境的改善，银行业经营环境亦将逐步改善。

（三）中小企业金融服务将成为重要业务领域

我国企业一直以来以银行贷款为主要融资渠道，但随着资本市场的加速发展，大型企业融资逐步转向资本市场，中小企业金融服务将成为银行服务的重要市场。中国银监会于2007年颁布《银行开展小企业授信工作指导意见》（银监发[2007]53号），鼓励商业银行拓展小企业信贷业务。

2009年，国务院颁布《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发[2009]36号），要求进一步营造有利于中小企业发展的良好环境，切实缓解中小企业融资困难，帮助中小企业克服困难，转变发展方式。

2010年6月，中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会联合颁布了《关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见》（银发[2010]193号），要求金融机构转变经营理念、积极创新金融产品和服务方式，为中小企业提供快捷、个性化的金融服务，系统性指导改进小企业金融服务工作，拓宽小企业融资渠道，推动整个小企业金融服务体系的完善。

2011年5月23日，中国银监会颁布《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》（银监发[2011]59号），并于2011年10月24日颁布《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》（银监发[2011]94号），要求着力解决小企业融资方面的突出问题，积极引导商业银行开展小企业金融业务，不断优化小企业融资环境。

2013年8月8日，国务院颁布《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见》（国办发[2013]87号），要求加快丰富和创新小微企业金融服务方式，着力强化对小微企业的增信服务和信息服务，积极发展小型金融机构，切实降低小微企业融资成本，加大对小微企业金融服务的政策支持力度，全面营造良好的小微金融发展环境。根据上述意见，2013年8月29日，中国银监会颁布《中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发[2013]37号），全面落实国务院的各项要求。

2014年10月31日，国务院颁布《国务院关于扶持小型微型企业健康发展的意见》（国发[2014]52号），针对小型微型企业在发展中面临的一些困难和问题提出扶持和解决方案。根据上述意见，2015年3月3日，中国银监会颁布《中国银监会关于2015年小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发[2015]8号），要求贯彻落实党中央国务院关于金融支持小微企业发展的决策部署，持续改进小微企业金融服务，促进经济提质增效升级。

2016年6月2日，工业和信息化部颁布《国家小型微型企业创业创新示范基地建设管理办法》（工信部企业[2016]194号），进一步深入贯彻落实国务院关于促进小型微型企业发展的政策措施，推动大众创业、万众创新，加快小型微型企业创业创新基地发展步伐，优化小型微型企业创业创新环境，支持中小企业健康发展。

2018年6月25日，中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家发展改革委、财政部联合颁布了《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》（银发[2018]162号），要求加大货币政策支持力度，引导金融机构增加小微企业信贷投放。继续实施稳健中性的货币政策，保持货币信贷总量合理稳定增长，为小微企业融资发展提供良好金融环境。综合运用公开市场操作、中期借贷便利等货币政策工具，为金融机构发放小微企业贷款提供流动性支持。将单户授信500万元及以下的小微企业贷款纳入中期借贷便利的合格抵押品范围。改进宏观审慎评估考核，增加小微企业贷款考核权重，引导金融机构加大对小微企业贷款投放，合理确定并有效降低融资成本。

2019年3月4日，中国银保监会颁布了《中国银保监会办公厅关于2019年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》（银保监办发[2019] 48号），要求银行业金融机构要始终保持战略定力，加强对普惠金融重点领域的支持，聚焦小微企业中的相对薄弱群体和有效信贷需求，努力完成“两增两控”目标，同时继续保持对全口径小微企业贷款的统计监测，进一步提升银行业信贷占小微企业融资总量的比重，带动小微企业融资成本整体下降。

（四）零售银行业务日益增长

近年来，随着国内经济的持续增长，居民收入不断增加，对零售银行业务的需求也呈现快速增长趋势，这种趋势未来仍将持续。2016 年至 2020 年期间，我国城镇居民人均可支配收入年复合增长率为 6.86%，农村居民人均可支配收入年复合增长率为 8.50%。国民收入水平和理财意识的不断提高将增加包括零售贷款产品以及个人理财产品和服务等在内的个人金融产品的需求。

单位：元

项目	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年	年复合增长率
城镇居民人均可支配收入	43,834	42,359	39,251	36,396	33,616	6.86%

项目	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年	年复合增长率
农村居民人均可支配收入	17,131	16,021	14,617	13,432	12,363	8.50%

数据来源：国家统计局

近年来，中国居民可支配收入的迅速增长和富裕人群的不断扩大，催生了新型财富管理市场。商业银行开始向中高端客户提供个性化和专业的财富管理服务，包括资产结构性配置和理财服务等。在部分外资银行在中国开办私人银行业务后，部分中资银行也相继成立私人银行部门，开展面向高端客户的私人银行业务。

根据人民银行数据统计，截至 2016 年 12 月 31 日，全部金融机构人民币境内消费贷款余额为 25.05 万亿元，占全国人民币境内贷款总额的 23.59%；截至 2020 年 12 月 31 日，全部金融机构人民币境内消费贷款余额 49.57 万亿元，占全国人民币境内贷款总额的 28.80%。2016 年至 2020 年，我国全部金融机构人民币境内消费贷款的年复合增长率为 18.60%。本行相信，我国零售贷款业务在未来将有巨大的增长潜力。

国内商业银行的财富管理和银行卡业务预期也将会有巨大的发展空间。随着个人财富的不断增加，我国金融体系的不断完善，财富管理业务预期将会有很大发展。

近年来国内银行卡业务也得到快速发展。根据中国人民银行发布的《支付体系运行总体情况》的统计数据，截至 2021 年 6 月末，我国银行卡在用发卡数量 91.10 亿张，环比增长 0.89%。其中，借记卡 83.20 亿张，环比增长 0.91%；信用卡和借贷合一卡 7.90 亿张，环比增长 0.73%。全国人均持有银行卡 6.45 张，其中，人均持有信用卡和借贷合一卡 0.56 张。

截至 2021 年 6 月末，银行卡跨行支付系统联网商户 2,403.32 万户，联网机具 3,273.33 万台，ATM 机具 98.67 万台。全国每万人对应的 POS 机具数量 231.86 台，每万人对应的 ATM 数量 6.99 台。随着我国获准开展银行卡业务的银行数量不断增加，全国范围内的银行间信息交换网络的发展以及人民银行创建的全国个人征信系统的不断完善，预计我国的银行卡产业未来将会取得长足的发展。

（五）中间业务的发展为银行业的发展带来空间

2001 年以前，国内银行在佣金、收费产品和服务等方面受到较大限制。2001 年国家开始放松上述管制。目前，人民银行、国家发改委对国内银行的结算业务

颁布了政府指导价格，同时商业银行也可以根据市场情况决定其自身的定价。商业银行中间业务发展迅速，产品和服务日益丰富，中间业务收入大幅提高，有利于银行改善收入结构，提高收入的稳定性。随着国内公司及个人对银行产品和服务多样化需求的发展，国内商业银行将提供更多的收费产品和服务，佣金、收费的收入占国内商业银行的收入比例将进一步上升，成为我国商业银行新的盈利增长点。

（六）金融科技对银行业影响深远

金融科技是指利用大数据、云计算、区块链、人工智能等前沿技术进行金融创新，核心目的是通过新技术手段和方式，降低金融交易成本、减少信息不对称、提高服务效率。2013 年 6 月 13 日，以余额宝上线为始，中国本土的互联网企业纷纷推出了自己的金融服务平台和产品，向传统金融业发起挑战。金融科技具有的普惠特征，对人们理财观念产生了革命性的影响，改变了金融消费者的行为，商业银行传统业务受到冲击。现阶段的金融科技代表主要包括第三方支付服务、金融产品销售渠道服务、众筹模式和互联网信贷服务等形式。

相对传统金融行业，金融科技具有以下优势：一是降低交易成本，金融科技减少了传统金融行业存在的诸多成本，同时由于突破空间、时间的限制，规模效应也有利于摊薄交易成本；二是扩大客户服务口径，解决了长尾客户的问题；三是应用大数据，增强金融业风险管控能力。利用金融科技平台强大的数据收集、数据分析和行为跟踪能力可以有助于在技术上解决市场信息不对称的难题。金融科技基于互联网数据挖掘技术不断创新征信手段，降低交易成本、提高交易效率、有效控制金融风险。

金融科技的快速发展，加快了向银行核心业务渗透的速度，改变着传统银行的经营模式。金融科技对传统的银行业经营造成了一定程度的挑战。近年以来本行的电子银行业务加快发展，业务替代率大幅提升，但随着金融科技的快速发展，应赋予电子银行更深刻的业务和技术内涵。未来本行将密切关注网络与金融的结合，并将其作为兰州银行下一步战略发展的重点之一。

（七）综合化经营符合银行业未来发展趋势

近年来，监管机构先后出台监管规定，允许商业银行设立基金管理公司、开办金融租赁业务、开展银行信托业务等试点，鼓励商业银行拓宽经营领域，推进

产品创新。除了发展传统商业银行产品及服务外，中国银行业的经营范围逐步延伸至其他金融产品及服务领域。

2004 年，国家颁布实施《中华人民共和国证券投资基金法》和《中华人民共和国商业银行法》，为商业银行发起设立基金管理公司奠定了法律基础，2006 年起商业银行开始设立基金管理公司。2007 年，银监会新修订的《金融租赁公司管理办法》，允许商业银行试点设立金融租赁公司。2008 年，银监会印发《信托公司私人股权投资信托业务指引》、《银行与信托公司合作业务指引》，引导综合经营业务规范发展。2008 年，银监会与保监会签署的《关于加强银保深层次合作和跨业监管合作谅解备忘录》，进一步推动商业银行与保险公司的深层次合作。2009 年 7 月，银监会印发《消费金融公司试点管理办法》，启动北京、天津、上海、成都四地消费金融公司试点。2009 年 11 月，银监会印发《商业银行投资保险公司股权试点管理办法》。2010 年 8 月，银监会印发《关于规范银信理财合作业务有关事项的通知》，进一步规范银信合作并有效防范业务风险。2011 年 3 月，银监会和保监会联合制定《商业银行代理保险业务监管指引》，促进商业银行代理保险业务健康发展。2011 年通过的国家“十二五”规划纲要进一步提出了“积极稳妥推进金融业综合经营试点”。《金融业发展和改革“十二五”规划》强调要通过综合化经营试点，引导有条件的金融机构在有效防范风险的前提下，积极稳妥开展综合经营试点，提高综合金融服务能力。2013 年 11 月，银监会修订完善《消费金融公司试点管理办法》，并将消费金融公司试点城市扩大至 16 个。2014 年 3 月，银监会修订完善《金融租赁公司管理办法》，引导各种所有制资本进入金融租赁行业，进一步推动商业银行设立金融租赁公司试点进程。

随着金融体制改革的不断深化，利率市场化进程不断加快，存款保险制度的推出，此外企业融资“脱媒”进程持续推进。综合化经营是应对上述改革以及冲击的重要手段。以综合化经营为突破口，加快战略转型已成为国内商业银行重大的战略选择。综合化经营是国际银行业发展的主流模式，国内外银行实践表明，在风险可控的前提下，商业银行通过经营多领域金融业务，可以实现资本节约、收入多元化和差异化竞争的要求。

（八）城市商业银行在我国银行业的地位逐步提升

近年来，城市商业银行通过深化公司治理改革，改进经营机制，优化业务流程，强化风险管理，增强资本实力，实现了综合竞争力的不断提升，增长速度超出行业平均水平，总体市场份额不断上升，地位日益重要。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，城市商业银行总资产占中国银行业的份额分别为 13.27%、12.8%、13.2%、13.1%和 12.6%。下表列示了 2017 年至 2021 年 6 月末各类银行业金融机构（法人）资产规模占比情况。

机构类型	2021-06-30	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
大型商业银行	39.60%	40.2%	39.1%	35.5%	36.8%
股份制商业银行	18.05%	18.1%	18.0%	17.7%	17.8%
城市商业银行	13.27%	12.8%	13.2%	13.1%	12.6%
其他金融机构	29.08%	28.9%	29.7%	33.8%	32.8%
合计	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**

数据来源：中国银保监会

目前，中国银行业中大型商业银行仍然占据主导地位，但城市商业银行相对于大型商业银行，经营机制灵活，管理半径短，对客户的个性化需求反应较快。未来随着越来越多的城市商业银行将特色化、差异化作为经营方向和发展目标，提高管理水平和核心竞争力，加快转型步伐，拓展业务范围，城市商业银行在我国银行业的地位有望将进一步提升。

（九）城市商业银行差异化发展趋势显现

银监会成立后对于城市商业银行的监管采取了一系列的改革措施，具体包括“一行一策，分类监管”、“依靠地方，多策并举”等。对于处于不同发展阶段、具备不同业务资质、风险抵抗能力不同的城市商业银行采取分类监管的政策，城市商业银行差异化发展趋势显现。

对于那些依托所处城市经济快速发展的契机，实现了规模有效扩张、资产质量不断改善、经营业绩逐年提高，达到股份制商业银行中等以上水平的城市商业银行，银监会支持其跨区域经营、增设分支机构、开办新业务，并在引进战略投资者和上市的问题上给予支持，目前已有北京银行、南京银行和宁波银行等城市商业银行实现了境内资本市场的发行上市。

随着国内市场经济的发展，非公有制经济、中小企业逐步发展壮大起来，并

在国内经济中扮演了越来越重要的角色。非公有制企业、中小企业的迅猛发展，必将对国内银行业创造出更多的市场需求。对于仍处于竞争弱势地位的大多数城市商业银行，可以选择适合自身发展的目标客户，提供差异化服务，围绕服务中小企业打造核心竞争力；同时，为了壮大资本实力，拓展发展空间，部分城市商业银行在地方政府及监管机构的支持下，开始进行合并重组。

四、本行的竞争状况和竞争优势

（一）本行面临的竞争状况

本行主要面临大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行等银行业金融机构的竞争。大型商业银行资本实力较为雄厚，拥有全国性的业务渠道和传统的客户优势。股份制商业银行具有灵活的运行机制，近年来，大力创新服务和产品、拓展市场，发展较为迅速。城市商业银行和农村商业银行等银行业金融机构近年来通过转换经营机制，取得了长足发展。此外，证券公司、保险公司、信托公司和基金管理公司等金融机构近年来也加快发展投资理财等业务，与本行存在竞争关系。

（二）本行的市场份额和竞争地位

1、本行贷款的市场份额

根据中国人民银行兰州中心支行的《甘肃省金融机构货币信贷统计月报》数据，截至 2021 年 6 月 30 日，本行在兰州市中小商业银行中贷款余额排名第 1，市场份额 11.98%；本行在甘肃省中小商业银行中贷款余额排名第 1，市场份额 9.96%。

2021 年 6 月末，甘肃省和兰州市中小商业银行的贷款余额市场份额排名前五名情况如下表所示：

项目	甘肃省		项目	兰州市	
	排名	市场份额		排名	市场份额
兰州银行	1	9.96%	兰州银行	1	11.98%
甘肃银行	2	8.21%	甘肃银行	2	7.68%
招商银行	3	1.60%	招商银行	3	2.69%
浦发银行	4	1.29%	浦发银行	4	2.12%
光大银行	5	0.85%	光大银行	5	1.43%

数据来源：中国人民银行兰州中心支行《甘肃省金融机构货币信贷统计月报》；

注：中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行，下同。

2、本行存款的市场份额

根据中国人民银行兰州中心支行的《甘肃省金融机构货币信贷统计月报》数据，截至 2021 年 6 月 30 日，在兰州市中小商业银行中兰州银行存款余额排名第 1，市场份额 21.77%；在甘肃省中小商业银行中兰州银行存款余额排名第 1，市场份额 13.44%。

2021 年 6 月末，甘肃省和兰州市中小商业银行的存款余额市场份额排名前五名情况如下表所示：

项目	甘肃省		项目	兰州市	
	排名	市场份额		排名	市场份额
兰州银行	1	13.44%	兰州银行	1	21.77%
甘肃银行	2	11.97%	甘肃银行	2	10.26%
招商银行	3	1.78%	招商银行	3	4.10%
浦发银行	4	0.86%	浦发银行	4	1.77%
中信银行	5	0.69%	中信银行	5	1.58%

数据来源：中国人民银行兰州中心支行《甘肃省金融机构货币信贷统计月报》。

（三）本行的竞争优势

在 2021 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中，兰州银行排名第 324 位，比上年提升 35 位；荣获 2020 年度最佳金融数字化转型实践奖；荣获 2020 年度“普惠金融服务银行天玑奖”；荣获证券时报 2019 年度区域影响力银行天玑奖；连续十年荣获省长金融奖；荣获中国银行业协会 2018 年度中国银行业社会责任百佳评估“最佳普惠金融成效奖”；兰州银行西固支行、兰州银行安宁支行被评为“2018 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”。具体情况如下表所示：

荣誉/奖项	期限	授予单位	授予单位基本情况
2021 全球银行 1000 强	2021 年度	英国《银行家》	英国《银行家》隶属于英国《金融时报》
2020 年中国银行业 100 强榜单	2020 年度	中国银行业协会	自律组织
普惠金融服务银行天玑奖	2020 年度	证券时报	人民日报社主管主办的全国性财经证券类时报
铁马-最佳供应链中小银行奖	2020 年度	《当代金融家》	《当代金融家》由山西出版集团主管
最佳金融数字化转型实践奖	2020 年度	金融数字化发展联盟	金融数字化发展联合组织
移动支付突出贡献奖	2018 年度	中国银联	中国银行卡联合组织

荣誉/奖项	期限	授予单位	授予单位基本情况
2018 年度中国银行业社会责任百佳评估“最佳普惠金融成效奖”	2018 年度	中国银行业协会	自律组织
2019 中国金融创新论坛“十佳财富管理创新奖”	2019 年度	中国《银行家》	中国《银行家》隶属于中国人民银行太原中心支行
2019 年度区域影响力银行天玑奖	2019 年度	证券时报	人民日报社主管主办的全国性财经证券类时报
2017 服务三农五十佳金融产品	2018 年度	中国银行业协会	自律组织
2017 年服务小微五十佳金融产品	2018 年度	中国银行业协会	自律组织
“铁马银行”最佳竞争力银行	2018 年度、2019 年度	《当代金融家》	《当代金融家》由山西出版集团主管
2017 年中国银行业最佳社会责任实践案例奖	2018 年度	中国银行业协会	自律组织
中国银行业文明规范服务千佳示范单位	2018 年度	中国银行业协会	自律组织
银行业信息科技风险管理课题研究三类成果奖	2018 年度	中国银保监会	监管部门
十佳金融科技产品创新奖	2018 年度	中国《银行家》	中国《银行家》隶属于中国人民银行太原中心支行
省长金融奖	2011-2020 年度	甘肃省人民政府	政府部门

此外，精准扶贫专项贷款得到了社会各界的高度关注，中央电视台《新闻联播》及《朝闻天下》分别进行了报道。本行连续九年成功冠名兰州国际马拉松赛，连续三年开展“共建美好家园——兰州银行回收废旧电池大型公益活动”，举办中国商界领袖甘肃公益行活动，员工多层次关怀体系不断完善。关于业务经营的竞争，本行具有以下优势：

1、极具发展潜力的地域优势

2010 年 5 月 2 日国务院下发《国务院办公厅关于进一步支持甘肃经济社会发展的若干意见》（国办发[2010]29 号），该文是支持甘肃省加快发展的综合性政策文件。文件详细阐述了促进甘肃省发展的重大意义、指导思想、基本原则、战略定位、发展目标、空间布局、主要任务和政策措施，也是首个从国家层面系统支持甘肃省发展的政策文件，提出了一系列加快甘肃发展的支持政策，明确加快发展是甘肃省的主要任务。该文特别提出积极培育和发展金融产业，积极引进金融机构，扶持城市商业银行、农村信用社等地方性金融机构发展，并对农村金融

机构执行较低的存款准备金率，对符合条件的金融机构，适当加大支农再贷款支持力度。未来，兰州地区经济的快速发展，将为本行业务持续发展提供良好的基础。

甘肃省位于中国西北部，是连通中原地区与边疆地区以及中西亚乃至欧洲的重要通道，受益于“一带一路”和“西部大开发”的国家级发展战略，甘肃省是向西开放的重要战略平台、丝绸之路经济带上的区域贸易及物流中心、产业合作示范基地。甘肃省兰州新区作为中国西北地区第一个国家级新区，被定位为国家西部开发的战略平台和重要的产业基地，未来经济发展具有较大潜力。

根据甘肃省统计局《2020 年全省经济运行情况》，2020 年全省地区生产总值 9,016.7 亿元，按不变价格计算，比上年增长 3.9%，增速位居全国前列。其中，第一产业增加值 1,198.1 亿元，增长 5.4%；第二产业增加值 2,852.0 亿元,增长 5.9%；第三产业增加值 4,966.5 亿元,增长 2.2%。

“十二五”期间，甘肃省金融业整体实现快速发展，为“十三五”的发展奠定了良好的基础，金融业对经济发展的贡献度持续提升。截至 2020 年 12 月 31 日，甘肃省金融机构各项存款余额 20,992.67 亿元，比 2019 年 12 月 31 日的 19,768.46 亿元增长 1,224.21 亿元，增长幅度 6.19%。截至 2020 年 12 月 31 日，甘肃省金融机构各项贷款余额 22,159.41 亿元，比 2019 年 12 月 31 日的 20,677.93 亿元增长 1,481.48 亿元，增长幅度 7.16%。

受益于一系列的国家战略及地区政策，未来兰州及周边地区的经济发展潜力巨大。作为扎根于甘肃省的城市商业银行，本行的基础客户、网点渠道等重要资源主要聚集在兰州及周边地区。本行将充分发挥区位优势，积极促进各项业务快速健康发展。

2、拥有良好的客户结构、组织结构与资产结构，专注于中小微企业金融服务

甘肃省小微企业众多，对于银行来说，小微企业市场具有巨大增长潜力。本行坚持“回归本源”，大力支持中小微企业发展，不断推出针对中小微企业的创新产品和服务，并实行一级法人体制，贷款决策链条短，决策效率高，能够快速发现并满足小微企业的金融需求。本行在组织结构和制度上的优势，使其与全国性商业银行比较具有竞争优势。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行发放给中小微型企业的贷款在公司贷款总额占比分别为 76.41%、77.55%、81.86%、83.17%。本行坚持服务中小微企业，报告期内本行中小微企业贷款占公司贷款总额的 75%以上，本行具有良好的客户结构及较强的议价能力，此外由于客户涉足领域多，本行抗系统性风险能力也较强。

下表列示了截至所示日期兰州银行公司贷款按企业类型划分的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业(1)	30,988,009	22.79%	26,723,973	21.80%	22,311,245	17.92%	19,862,547	16.51%
中型企业	42,065,333	30.93%	42,063,559	34.31%	41,817,217	33.58%	39,769,011	33.05%
小型企业	45,259,058	33.28%	39,734,574	32.41%	44,801,634	35.98%	42,995,252	35.73%
微型企业	16,593,236	12.20%	13,283,849	10.83%	15,312,380	12.30%	17,316,077	14.39%
其他(2)	1,095,670	0.81%	800,839	0.65%	273,704	0.22%	396,327	0.33%
公司贷款总额	**136,001,306**	**100.00%**	**122,606,794**	**100.00%**	**124,516,179**	**100.00%**	**120,339,214**	**100.00%**

注 1：根据《中小企业划型标准规定》（工信部联企业[2011]300 号）的标准划分大、中、小、微型企业，下同；

注 2：指非企业的事业单位等。

本行在商业集群项目的批量营销开发方面，对中小微企业主的担保要求相对灵活和多样，可供选择的担保方式超过 10 种。另外本行与兰州市人社局联合推出“万企计划”贴息贷款计划，利用政府累计投入的财政贴息资金，计划三年时间分阶段完成 1 万家以上小微企业、电子商务企业告期内，本行的各项业务收入及占比情况如下：、便利服务店、在孵企业的贷款发放。本行为推进科技型中小企业创新发展，解决科技型中小企业融资难的问题，积极推进金融产品创新，建立多方合作、风险共担、资源共享的贷款机制。

3、响应国家号召，积极推进“三农”业务战略转型

本行积极推进“三农”战略转型，通过平台建设、精准扶贫等措施，促进“三农”业务快速发展。

2015 年 7 月，兰州银行积极响应省委、省政府精准扶贫精准脱贫的号召，以问题为导向，专门为全省建档立卡贫困户打造精准扶贫专项贷款产品，对贫困户发放贷款，解决贫困户贷款难问题；采取龙头企业、专业合作社、能人带动等措施，解决贫困户发展能力不足的问题。本行全力推进精准扶贫专项贷款工程，

通过规范操作流程、搭建精准扶贫信贷系统、配置精准扶贫专用车和助农取款网点等措施，确保了本行负责的相关州县的精准扶贫贷款发放。同时，本行积极推进农村产权信息化综合服务平台建设，大力培育和发展农村产权交易市场，打破“三农”业务的瓶颈。

4、区域范围内的网点优势

本行各项业务的快速发展得益于本行分布广泛且布局合理的分销网络。截至 2021 年 6 月 30 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 165 家，控股金融租赁公司 1 家，机构总数共计 182 家。营业网点数量及布局在兰州地区具有显著优势。本行不断调整优化营业网点布局，经营网点普遍布局在繁华的商业区、人口稠密的社区，是兰州地区营业网点布局最为密集、数量最多的金融服务机构之一，客户群体遍布兰州城市郊区各个角落。此外，本行在甘肃省酒泉市、天水市、敦煌市、定西市、武威市、庆阳市、临夏州、嘉峪关市、张掖市、金昌市、白银市、陇南市、平凉市、兰州新区、甘南州等市州设立了分行。本行区域战略布局逐步优化，市场影响力逐步扩大。

作为网点体系的重要补充和延伸，本行建立了功能齐全、全面渗透的电子银行交易渠道体系，主要包括：网上银行、电话银行、手机银行、VTM 远程视频、自助设备等。本行还拥有以一体化信息服务平台、门户网站为代表的行业领先的电子银行服务渠道体系。

相对于本地其他全国性商业银行，本行密集布局的网点为本行提供了强有力的营销平台和综合化经营基础，在银行宣传、营销渠道上占有很大优势。因为本行网点多，分布面广，服务面宽，能极大限度地服务于城乡居民，可以为客户提供办理业务的便利性与快捷性。同时，这些营业网点也是本行向中小企业客户和零售客户进行柜面营销的展业平台，有利于本行开展交叉销售，加大产品营销力度，增加与同业合作的机会。凭借网点优势，本行既可以维护老客户、发展新客户，又可以获得丰富的反馈信息，帮助本行改善服务。

5、发挥地缘优势，得到政府大力支持

本行的发展得到了地方政府的大力支持。甘肃省通过紧抓国家实施新一轮西部大开发和进一步支持甘肃经济社会发展等一系列重大政策机遇，积极推进产业结构调整，已进入全面实施区域发展战略的新阶段。兰州市委、市政府明确提出

兰州发展的总体思路和宏伟目标，要求兰州银行立足市场化改革方向，建立和完善现代企业管理制度，推动企业实现依法自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束、自我发展。这都为本行的加快发展提供了新的历史机遇。

整体而言，本行在西北地区具有较强的竞争地位，在小微企业贷款方面已形成很强的经营优势和特色，目前已完成甘肃省的布局，有望发展成为西北地区领先的具有竞争力的区域性银行。

6、拥有先进的信息科技平台

本行高度重视信息科技建设。经过多年持续不断的建设和完善，已逐步搭建起技术先进、业内领先的支撑全行业务发展的基础设施平台和应用平台体系。

本行自 1998 年起陆续开展各类核心业务系统及管理系统建设。截至目前已搭建完成集渠道管理、客户管理、产品管理、财务管理、风险管理、数据挖掘、决策分析一体的综合业务系统及各类管理类应用系统。核心业务系统、银行卡系统、网上银行系统、手机银行系统、资金管理系统、国际结算系统、信贷管理系统、客户关系管理系统、绩效考核系统、财务管理系统、资金转移定价（FTP）等系统为全行业务的发展提供了强有力的技术支撑。

自 2012 年起，本行将发展互联网金融业务确定为重要的战略目标，加快推动新技术的创新应用，优化业务流程，改善客户体验，提升业务办理的效率；2014 年以来大力实施平台战略，围绕“用户、交易、信用”三大基础数据，建设以行业应用、电子商务、互联网、大数据为一体的场景化金融应用平台；2017 年开始在平台战略的基础上打造集支付、理财、信贷、电子商务、大数据、供应链、现金管理等为一体的金融科技生态体系；2019 年起深度融合金融科技与业务，强化金融科技的赋能作用。陆续推出百合生活网、供应链平台、生物认证平台、互联网开放平台、网贷平台、大数据分析决策平台、智能客户关系管理平台、智能行为风控平台、大数据运维管理平台、安全威胁监测分析平台等。

同时，本行已按监管要求建设了较为完备的“两地三中心”灾备体系，实现了同城双活数据中心，获得由北京中金国盛认证有限公司颁发的金融业信息系统机房动力系统认证 A 级服务认证证书。无论是建设规模还是技术水平均达到业内领先的程度，达到中国人民银行发布的《银行业信息系统灾难恢复管理规范》第五级标准，业务连续性能力持续加强，系统运行安全稳定。

7、充足的流动性

本行本着稳健经营的管理理念，实现了企业快速发展，市场占比稳步提高，保证资金有效运作，资金收益逐年增加，资产质量有效改善。同时，强化流动性风险管理，将保持流动性的充足作为日常管理的重要方面来抓，使全行流动性比例、流动性缺口率、核心负债依存度、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等重要的流动性指标长期保持在良好状况，避免因较大波动给经营管理带来不利影响。

下表列示了报告期各期末本行的部分流动性指标：

指标	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例 [1]	52.99%	52.80%	54.37%	49.51%
流动性缺口率 [2]	1.21%	11.49%	10.43%	6.61%
核心负债依存度 [3]	72.54%	76.12%	79.31%	74.25%
流动性覆盖率 [4]	132.14%	130.12%	152.51%	121.31%
净稳定资金比例 [5]	118.28%	123.69%	122.21%	120.54%
流动性匹配率 [6]	152.93%	157.81%	158.32%	158.88%

注 1：流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。
注 2：流动性缺口率=流动性缺口/90 天内到期表内外资产×100%。
注 3：核心负债依存度=核心负债/总负债×100%。
注 4：流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金流出量×100%。
根据 2015 年 10 月 1 日起施行的《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。
注 5：净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%。
注 6：流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%。
流动性匹配率属于 2018 年 5 月《商业银行流动性风险管理办法》颁布后的新增流动性指标。

本行采取了以下措施以防控流动性风险：

（1）强化政策研判，注重流动性风险与其他风险的统筹管理

一是积极关注宏观货币政策变化，提前预判央行货币政策调控取向，有效把握信贷政策和货币政策的调控节奏；二是注重流动性风险与其他风险的统筹管理，有效防范其他风险向流动性风险转移。

（2）加强领导、健全机制，保证存款保险制度的稳健推进

为确保存款保险制度实施过程中全行的稳健运营，本行成立了流动性监测小组，双人专岗负责全行日常流动性监测，调配调动全行头寸，确保全行支付充足、平稳运营。

（3）优化资产负债结构，提高资金营运水平

一是充分利用资金资源，实现辖内资金的优化配置，兼顾资金效益性和流动性；二是丰富资金的来源渠道，优化负债的期限结构，合理搭配长期和短期负债，

使资产与负债的期限结构匹配度进一步优化；三是资产构成中保持适当比例的强流动性票据和债券类资产，维持适当的优质流动资产组合，保证了紧急情况的支付需要。

（4）强化管理与监测，确保支付

一是及时掌握结算流量，加强头寸匡算，保持合理的备付水平；二是实施大额资金头寸变动预警机制；三是加强对分支机构的头寸管理与调拨指导；四是按季做好流动性风险压力测试工作，提高极端情况的应对能力。

8、审慎的风险管理和内部控制

本行自设立以来，一直贯彻“稳健经营”的管理理念，建立并完善了全面风险管理体系，实现风险模块与业务管理的有机组合，将风险控制贯穿于业务营销、审批、检查、运行的全过程，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、运行风险、产品风险和政策风险，切实提高全行风险管控能力。通过提高风险管理水平来增强核心竞争力，在业务稳定发展的同时保持资产质量基本稳定。

按照全面风险管理的工作要求，本行围绕信用风险、操作风险、道德风险、声誉风险等重点领域，强化风险前瞻性管理，着力提升风险意识，加强风险预判和排查，落实全面风险管控工作。

一是着力提升风险意识。将本行历年来积累的良好信贷经验总结提炼上升为信贷文化理念，并向全行宣讲，为全体信贷人员提供理念上的行为准则。梳理本行及银行同业机构的典型案例，就易发风险点向本行进行风险提示，本行尤其是风险管控条线人员时刻保持高度的风险防范意识，坚守风险防控的底线。由本行资深风险管控人员对新招聘员工、管理人员进行合规与风险专项培训，促进合规文化、风险理念内化于心、外化于形，不断筑牢风险防范根基。

二是强化风险预判与排查。制定《年度风险管控指导意见》，突出风控的前瞻性和计划性。通过条线例会、风险提示、总结问题贷款成因等工作，研判形势，查摆问题，提早布防，在多次摸排的基础上确定存在重大风险隐患的大额信贷客户，一户一策，逐户开展风险化解工作。

三是狠抓重点风险的防控。根据本行实际情况及行业发展形势，制定房地产、制造业、批发零售业、三农、建筑施工、公共基础事业等重点行业风险管控意见，强化重点行业风险管控。结合本行风险偏好，印发《信贷投向及信贷政策指引》，

落实差异化风控政策，实现存量优化、增量转型。根据《授信客户退出指导意见》，将偏离主业、参与民间借贷等客户作为重点压缩和清退对象，严格限制介入异地业务，对违规与中介合作、风险条线异常行为等开展专项排查，严防道德风险和外部风险传感。

四是不断优化风险与合规管理体系，提升风险管理水平。制定印发多项风险与合规制度，不断提升制度化、精细化管理水平。《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》对信贷资产的风险分类进行了全面规范，并对相关系统流程进行了优化，极大地提高了风险分类工作的准确度、及时性。《兰州银行压力测试管理办法》构建了本行压力测试工作组织框架及业务流程，明确了信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的压力测试工作重点，进一步完善全面风险管理体系。

本行依据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行内控指引》、《商业银行公司治理指引》等法律、法规和规章的要求，在统一的法人体制及管理框架下，结合本行实际情况，从组织机构、部门职责、岗位设置、人力资源、公司文化、风险管理、制度措施、信息交流、内部监督等环节基本构建了具有本行自身特色的内控制度体系。特别是近年来，本行按照新思路、新机制开创兰州银行发展新局面，在全面提升内控在经营管理中的地位和作用的同时，强化合规文化和内控体系建设。

在内控组织架构方面，本行目前以总行审计部、风险管理部等专职监管部门为核心的专业化、集中化的内部监督模式：同时按照以客户为中心、以风险控制为主线、以业务管理部门为主体，建立了授信、审批、贷后管理、运营、财务、会计等业务监管体系。形成了纵向的“总行—管理行与分行—支行”三条线的层级管理和横向的前、中、后台职能有效分离和协调配合的矩阵式管理模式，有序的推进前台业务拓展、中台服务支撑、后台监督保障。

在内控制度建设方面，本行逐步规范了规章制度制定程序，更加合理地设计了内控措施实施的方法和程序，各分支机构在总行基本管理制度基础上制定出更加详细的操作性规章制度，能够确保各项措施落实到位并实现对各项业务和管理活动的控制。特别是实施授权控制，各项业务活动按照授权控制原则，实行统一法人管理和法人授权；实施授信控制，对法人客户办理的各类授信业务，纳入法人客户统一授信管理。实施适当的职责分离制度，明确划分各部门之间、岗位之间的职责，建立职责分离、相互制约的管理机制，并按规定程序办理各项业务；

分支机构配置专人对柜台业务进行连续、全面的事后监督；强化信息系统维护制度的落实，保障计算机信息系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全；建立重大事项报告制度，对重大突发事件制定了应急处理措施，基本能够保证紧急情况发生时及时做出应急处理，确保业务持续开展。

五、业务经营情况

（一）概况

兰州银行成立于 1997 年，经过多年的发展，本行已经成为一家具有一定规模、经营稳健、治理规范的区域性城市商业银行。本行向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务，在中小型企业客户领域、社区金融领域、个性化金融服务领域拥有成功的经验和相对的竞争优势。截至 2021 年 6 月 30 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 165 家，控股金融租赁公司 1 家，机构总数共计 182 家。2020 年，在英国《银行家》杂志公布的“2020 年全球银行 1000 强”排名，按一级资本排名，本行位列第 359 位，比上年提升 3 位；按资产规模排名，位列第 334 位，比上年提升 15 位。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行资产总额为 3,962.69 亿元、3,623.19 亿元、3,366.83 亿元、3,039.02 亿元，发放贷款和垫款 2,081.76 亿元、1,890.15 亿元、1,703.60 亿元、1,586.05 亿元，吸收存款分别为 2,992.47 亿元、2,863.63 亿元、2,710.14 亿元、2,382.16 亿元，股东权益总额 280.14 亿元、274.32 亿元、217.19 亿元、212.50 亿元。

本行的业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务等。本行通过传统的银行网络及电子银行渠道为客户提供服务。本行已经建立了包括营业机构网点、网上银行、电话银行、手机银行、VTM 远程视频、自助设备等营销渠道体系，分支机构正稳步地由兰州市向异地拓展。

自 1997 年成立以来，本行的业务取得了快速的发展，在资产质量、资本充足率、风险管理、内部控制和企业文化建设等方面均取得了显著的提升。截至 2021 年 6 月 30 日，本行的资本充足率为 12.30%，一级资本充足率为 10.20%，核心一级资本充足率为 8.37%。

（二）本行主要产品

本行的主要业务包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务等。报告期内，本行的各项业务收入及占比情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年度		2019 年度		2018 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司银行业务	2,831,113	72.21%	4,649,179	63.66%	5,020,015	65.90%	4,783,506	70.35%
个人银行业务	592,164	15.10%	697,719	9.55%	765,732	10.05%	976,819	14.37%
资金业务	469,436	11.97%	1,142,187	15.64%	1,737,113	22.80%	1,019,285	14.99%
其他业务	27,983	0.71%	814,578	11.15%	94,880	1.25%	20,316	0.30%
总计	**3,920,695**	**100.00%**	**7,303,663**	**100.00%**	**7,617,739**	**100.00%**	**6,799,926**	**100.00%**

1、公司银行业务

（1）经营模式及发展现状

公司银行业务是本行的核心业务之一，也是主要的收入和利润来源。本行为政府机关、企事业法人、金融机构等客户提供各种公司银行业务产品和服务，主要包括存款、结算、现金管理、固定资产贷款、流动资金贷款、票据贴现、承兑汇票、保理、国际业务、投资银行、对公理财、担保及承诺、金融科技与委托贷款等服务。

本行成立以来，始终坚持“服务地方、服务中小、服务民营、服务市民”的市场定位。以支持地方经济建设、构建和谐社会为己任，不断提升金融服务，在服务中小和民营企业发展上做出了积极的努力和有效的探索，有力地推动了地方经济的发展，多年来与中小企业一同发展、壮大。随着本行经营管理水平的提高，本行进一步细分市场，将中小企业客户按中型客户、小型客户和微型客户进行分类管理，并为它们量身定做不同品种的金融产品和配套服务，极大地促进了中小企业的发展。为了在经济新常态下更好的服务中小企业，兰州银行也加大对省、市大型企业的支持力度，联合大型企业开展产业链融资，以有效解决中小微企业“融资难、融资贵”的问题。

此外，本行积极与交通运输、基础设施、计算机服务及软件业、制造、零售等行业的领先企业发展客户关系，同时还致力于加大对获得立项批复的国家及省市重点工程、城镇化基础设施建设、民生工程、保障性住房建设、重大科技专项、战略性新兴行业、节能减排、技术改造、循环经济、低碳经济、区域协调发展等

项目的信贷。这些项目将成为本行公司业务新的增长点。

（2）公司银行业务产品及服务

本行向公司客户提供各类公司业务产品与服务，主要包括对公存款、对公贷款、对公中间业务等产品及服务。

① 对公存款业务

本行向公司客户提供人民币和主要外币的定期和活期存款服务，此外本行还提供通知存款，此类存款的利率高于活期存款，并且允许客户在提前 1 天或 7 天通知的条件下，提取其存款余额。本行的公司存款为本行提供了充足的低成本和稳定的资金来源。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行的公司存款余额分别是 830.94 亿元、776.74 亿元、828.02 亿元、785.47 亿元，在客户存款中的占比分别为 27.77%、27.12%、30.55%、32.97%，占总负债的比例分别为 22.56%、23.18%、26.29%、27.79%。

② 对公贷款业务

截至 2021 年 6 月 30 日，本行对公贷款（含贴现）总额为 1,527.56 亿元，其中：流动资金贷款 775.04 亿元，固定资产贷款余额 522.44 亿元，贴现 167.54 亿元，其他对公贷款 62.54 亿元。贷款涉及批发零售业、制造业、建筑业、房地产业、租赁和商务服务业、交通运输业、教育业等多个行业。

A、流动资金贷款

本行向公司客户提供流动资金贷款，主要用于满足借款人的日常生产经营周转资金需求，包括一年及一年以内的短期流动资金贷款以及一年以上的中长期流动资金贷款。业务品种包括应收账款质押贷款、跟单贷款、库存商品抵押贷款、仓单质押贷款、法人账户透支业务、“电无忧”、中长期流动资金循环贷款及其他流动资金贷款等。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，流动资金贷款余额分别为 775.04 亿元、712.13 亿元、756.54 亿元、755.94 亿元。

B、固定资产贷款

本行为企事业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织提供固定资产贷款，用于满足借款人固定资产投资的资金需求，主要包括固定资产投资类项目贷款、技术改造项目贷款、房地产项目贷款及其他固定资产贷款等。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，固定

资产贷款余额分别为 522.44 亿元、470.95 亿元、463.03 亿元、427.78 亿元。

C、票据贴现

本行贴现业务指银行承兑汇票的持票人在票据到期日前贴付一定利息并将票据权利转让给本行，用以满足公司的短期资金需求。贴现利率主要依据人民银行规定、市场行情和本行资金营运状况等因素综合确定。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，贴现余额分别为 167.54 亿元、227.39 亿元、208.24 亿元、159.80 亿元。

D、供应链融资

本行 2017 年末开发上线了供应链金融管理平台，该平台可实现与核心企业信息直连，获得真实有效的上、下游交易数据，持续跟踪借款企业信息流、资金流、物流，从而有效提升过程风险控制能力，同时，可解决中小企业无抵押无担保融资难的问题。

③对公中间业务

本行为公司客户提供多种中间业务产品及服务，发展中间业务产品和服务是本行的战略重点之一。中间业务产品和服务包括清算及结算业务、担保业务、委托代理、托收业务、信用证等。

A、清算及结算业务

本行为公司客户提供国内和国际结算服务。国内结算服务主要包括银行汇票、本票、支票、汇款、托收、商业汇票。国际结算业务主要包括汇入、汇出汇款、进出口信用证结算、进出口押汇、银行保函等业务。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，银行承兑手续费收入分别为 561.41 万元、1,109 万元、1,160 万元、1,180 万元，承兑敞口信用占用费收入分别为 295.49 万元、1,381 万元、1,041 万元、1,883 万元。

B、担保业务

本行的担保承诺业务主要包括保函业务和承诺授信。银行保函是银行根据申请人的请求，向受益人开立的、担保履行某项义务、承担经济赔偿责任的书面承诺文件，保证在申请人未能按双方协议履行其责任或义务时，银行作为担保行代其履行一定金额、一定期限范围内的某种支付责任或经济赔偿责任。目前本行开展的保函业务包括付款保函、逾期付款保函、关税保付保函、投标保函、履约保函、质量保函、维修保函、保释金保函等。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12

月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，保函业务手续费收入分别为 277 万元、719 万元、690 万元、294 万元。

④对公创新业务

A、单位结算卡

为解决客户在银行正常营业时间外的现金业务，本行研发上线了单位结算卡。

a、对公结算 7×24 小时跨行通存通兑，支持现金存取、转账、POS 机消费、查询功能；

b、“刷卡+密码”的结算方式，代替传统填支票加盖印鉴的繁琐流程，除了免去企业客户排队等候的烦恼，也省去了购买支票等的成本；

c、“主+副卡”，一个单位可申请一张主卡管理本单位的所有账户，也可为某一个账户办多张结算卡，便于资金的及时归集和灵活管理；

d、多重保障确保安全。针对不同持卡主体设置不同的支付限额及账户管理权限，客户还可为卡预设定向交易账户。同时免费为客户开通短信通知服务，及时提醒资金的进出情况，对于连锁型企业的资金归集和管理有着很大的吸引力。

截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行累计发放单位结算卡 36,880 张，存款余额 0.29 亿元，笔数 3,235 笔。

B、绿色金融

本行向客户提供的绿色金融服务是指为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，即对节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等领域所提供的金融服务。截至 2021 年 6 月末，本行支持的绿色信贷贷款余额总计 55.22 亿元。

2、个人银行业务

（1）经营模式及发展现状

本行个人业务负债类产品的经营模式包括：品牌包装，创立具有鲜明特色的产品序列；完善社区金融运营模式，带动存款业务增长，扩大基础客户群；开展存款精准营销，推动存款的快速增长；深入推进代发工资营销，扩大客户规模，促进存款稳定增长；发售个人理财产品吸引新客户；加强渠道建设。

本行个人业务资产类产品采取的主要营销策略是：依据不同的客户、客户不

同发展阶段、同一客户不同需求，量身定制不同的便利性金融产品。目前兰州银行支持中小微企业和个人金融产品主要有六大类，即创业型产品、成长型产品、促长型产品、置业型产品、支援型产品、相伴成长型产品等。若按照担保方式的不同，则可划分为五种类型，即不动产抵押类、动产抵押类、权利质押类、未来收益权质押类、科技专利质押类。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年、2018 年，本行个人贷款利息收入约为 14.92 亿元、19.86 亿元、13.85 亿元、16.43 亿元。

本行牢固树立“服务地方、服务中小、服务民营、服务市民”的市场定位，支持中小微企业是兰州银行的市场定位和战略选择。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行个人贷款余额为 612.37 亿元、488.64 亿元、308.92 亿元、274.46 亿元，占全行贷款总额的 28.62%、25.16%、17.53%、16.76%。个人存款余额为 1,876.73 亿元、1,829.87 亿元、1,647.16 亿元、1,365.01 亿元，占全行存款总额的 62.71%、63.90%、60.78%、57.30%。

（2）个人银行业务产品及服务

本行个人业务负债类产品主要包括活期储蓄和定期储蓄、大额存单、个人通知存款等。

本行个人业务资产类产品主要包括个人住房类贷款、个人汽车类消费贷款、个人综合消费贷款、薪易贷、一键贷、房易贷、个人存单/百合理财质押贷款等个人消费贷款产品、信用卡及其他个人生产经营性产品等。

① 个人存款业务

本行向个人客户提供人民币的各种活期及定期存款服务。目前本行提供的人民币定期存款产品期限从一天到五年不等。在报告期内，本行的个人存款总额一直保持高速增长。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行个人存款分别为 1,876.73 亿元、1,829.87 亿元、1,647.16 亿元、1,365.01 亿元。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行个人存款分别同比增长 2.56%、11.09%、20.67%、12.94%。

②财富管理业务

全面推动客户分层管理及服务工作，启动支行财富中心工作，向白金卡以上级别客户提供专区服务和差异化营销；建立财富中心产品体系，增售专属理财等产品；全年提供个性化增值服务，提供客户健康关怀、贵宾厅出行服务、特色沙

龙活动等服务，有效提升客户粘性。创新工作方式，依托财富 e 站通系统提升工作人员专业化服务能力。

② 个人贷款业务

本行为个人客户提供丰富的贷款品种，以满足其多样化的需求。本行的个人贷款包括个人生产经营性贷款、个人消费贷款。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行个人贷款余额分别为 612.37 亿元、488.64 亿元、308.92 亿元、274.46 亿元。

A、个人生产经营性贷款

个人生产经营性贷款是指银行向借款人发放的用于借款人流动资金周转、购置或更新经营设备、支付租赁经营场所租金、商用房装修等合法生产经营活动的贷款。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行个人经营性贷款余额分别为 101.14 亿元、106.35 亿元、120.96 亿元、173.50 亿元，占个人贷款余额比例分别为 16.52%、21.76%、39.16%、63.22%。

B、个人住房贷款

个人住房贷款是本行向购房的个人提供的贷款，包括个人保障性住房贷款、个人二手房贷款、个人新建商品房贷款。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行个人房屋贷款余额分别为 297.99 亿元、250.80 亿元、147.24 亿元、90.06 亿元，在个人贷款余额比例分别为 48.66%、51.33%、47.66%、32.81%。

C、其他个人贷款产品

本行其他个人贷款产品包括个人汽车按揭贷款、个人综合消费贷款（薪易贷、一键贷、房易贷等）。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行其他个人贷款产品余额分别为 202.09 亿元、125.40 亿元、36.61 亿元、7.01 亿元，在个人贷款余额比例分别为 33.00%、25.66%、11.85%、2.55%。

D、信用卡业务

本行向个人客户提供的信用卡产品包括敦煌信用卡普卡、敦煌信用卡金卡、敦煌信用卡白金卡、敦煌信用卡至尊卡、敦煌信用卡精英白金卡、敦煌 ETC 联名信用卡、财政公务卡、易融通卡、旅游信用卡、云闪付无界信用卡、马拉松信

用卡、移动联名卡。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，个人信用卡有效发卡量分别为 297,780 张、205,638 张、157,541 张、139,005 张；透支额分别为 11.15 亿元、6.10 亿元、4.11 亿元、3.89 亿元，在个人贷款中的占比分别为 1.82%、1.25%、1.33%、1.42%。

③ 个人银行卡业务

本行向客户提供的银行卡产品包括敦煌借记卡（普卡）、敦煌借记卡客户分层卡、敦煌生肖卡、马拉松纪念卡、兰州市社会保障卡、定西市社会保障卡、陇原交通卡、古莱坞联名卡、瑞景物业联名卡、祥宇联名卡、酒泉市社会保障卡、省级社会保障卡、文旅联名卡、雄关便民卡、拥军优抚卡、陇明公卡等。截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行累计发卡总数约为 924.58 万张。

A、敦煌借记卡（普卡）

敦煌借记卡（普卡）是由本行发行的带有“银联”标识以人民币结算的金融支付工具，可在发卡机构营业网点、电话银行、多媒体终端等自助设备和贴有中国银联标识的特约商户、自动柜员机（ATM）上使用。该卡具有消费、存取现金、转账（包括卡与卡、卡与储蓄、卡与各代理机构之间的转账及各种转账缴费等）结算等功能。截至 2021 年 6 月 30 日，敦煌借记卡（普卡）发卡数量约为 547.66 万张。

B、敦煌借记卡客户分层卡

敦煌借记卡客户分层卡于 2012 年 6 月正式对外发行，该卡专为本行高端客户发行，根据客户在本行金融资产总额分为金卡、白金卡、钻石卡和至尊卡 4 个等级，持卡人专享跨行汇兑和取款手续费优惠、专属贵宾生活体验等系列增值服务。截至 2021 年 6 月 30 日，敦煌借记卡客户分层卡发卡数量约为 21.83 万张。

C、敦煌生肖卡

2004 年，本行创新研发了敦煌卡特色产品——敦煌生肖卡，卡面以中国传统的十二生肖为主题，每年发行一至两款，具有较高的收藏和保存价值。2004 年首次发行了猴年生肖卡，截至 2021 年 6 月 30 日，敦煌生肖卡发卡数量约为 6.65 万张。

D、马拉松纪念卡

马拉松纪念卡是本行在总冠名兰州国际马拉松赛期间发行的马拉松主题纪念卡。该卡采取限量发行的方式，首次发行总量为 20,117 张，寓意兰州国际马

拉松赛事于 2011 年 7 月举行。截至 2021 年 6 月 30 日，马拉松纪念卡发卡数量约为 14.81 万张。

E、兰州市社会保障卡

2013 年 8 月，兰州市人力资源和社会保障局与本行联合发行兰州市社会保障卡，该卡是集社会保障卡功能和银行卡功能为一体的智能芯片卡。芯片中同时包含社保和金融应用。兰州市金融社保卡不仅全面应用于社会保障领域，办理社会保险费缴纳、社会保险待遇领取、信息查询等业务，同时作为银行卡还广泛应用于金融领域，具有现金存取、转账、消费等金融功能。截至 2021 年 6 月 30 日，兰州市社会保障卡发卡数量约为 317.72 万张。

F、定西市社会保障卡

定西市社会保障卡于 2015 年 5 月正式发行，由定西市人力资源和社会保障局联合本行定西分行向定西市辖区内参加社会保险人员发行，主要应用于人力资源和社会保障领域，同时具备金融功能，可作为银行借记卡使用。截至 2021 年 6 月 30 日，定西市社会保障卡发卡数量约为 5.41 万张。

G、嘉峪关雄关便民卡

嘉峪关雄关便民卡是嘉峪关市政府授权兰州银行发行的，覆盖政府公共服务、公用事业单位、金融应用和商业应用四大方面，以“城市一卡通”为建设目标，实现多功能应用、多场景应用、多受理渠道，是 2018 年度嘉峪关市政府八件惠民实事之一。截至 2021 年 6 月 30 日，雄关便民卡发卡数量约为 10.50 万张。

I、其他个人银行卡

除上述个人银行卡之外，兰州银行为满足不同的用户需求，还先后发行了陇原交通卡、古莱坞联名卡、瑞景物业联名卡、祥宇联名卡、酒泉市社会保障卡、文旅联名卡、拥军优抚卡、陇明公卡等。

⑤个人中间业务

本行为个人客户提供广泛的中间业务产品和服务，包括个人理财、代发代缴、便民缴费业务及其他产品和服务。理财产品为本行个人中间业务的主打产品。本行理财业务遵循“以稳为先，差异化发展”的基本原则，以精细化、专业化为基础，在产品设计理念上，遵循低风险、收益稳定、期限灵活的特点，针对不同目标客户群的理财需求，设计符合大众和市民需求的产品。

在资产管理方面，本行通过不同的资产组合和资产多样化，适当调整负债结

构以控制综合成本，注意利率敏感性资产与负债的期限匹配，实现分散风险的目的。

⑥自助银行建设

近年来，兰州银行自助银行建设取得较大进展。截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行共建设完成离行自助银行 61 家，共计布放 ATM 设备 564 台，自助缴费机 214 台，现金出纳机 172 台，智能柜台 173 台，智能打印机 77 台。

2017 年兰州银行 ATM 全部实现刷脸、指静脉存取款业务功能，部分设备实现智能取卡功能。2020 年兰州银行推出的智能柜台设备实现开卡、签约、挂失补卡、客户信息维护、信用卡类、查询类交易等约 180 项功能，并通过对标先进银行全流程打造了新的智能柜台系统。

3、资金业务

本行开展的资金业务主要包括短期资金交易、同业机构往来及固定收益产品投资、各类债券投资等。本行资金业务在保证全行流动性充足的前提下，夯实风控基础，合理配置非信贷类资产，积极开展业务创新，不断优化业务结构，提升资金营运效率，适应国内经济发展的新常态和结构转型。

（1）短期资金交易

短期资金交易主要包括债券及票据买入返售业务、短期资金拆借业务等，目标是在满足流动性管理需要的同时，保证全行总体流动性水平充裕，支持信贷投放。2018 年通过中国银行间同业拆借中心开展债券回购和现券交易共 33,961.34 亿元，2019 年通过中国银行间同业拆借中心开展债券回购和现券交易共 48,141 亿元，荣获“2019 年度银行间本币市场活跃交易商”；2020 年通过中国银行间同业拆借中心开展债券回购、信用拆借和现券交易共 47,086 亿元，荣获“2020 年度银行间本币市场活跃交易商”；2021 年 1-6 月通过中国银行间同业拆借中心开展债券回购、信用拆借和现券交易共 20,375.95 亿元。2018 年通过买入返售业务实现利息收入 1.09 亿元，占全行利息收入的 0.79%；2019 年通过买入返售业务实现利息收入 1.21 亿元，占全行利息收入的 0.75%；2020 年通过买入返售业务实现利息收入 0.79 亿元；2021 年 1-6 月通过买入返售业务实现利息收入 0.53 亿元。

（2）同业机构往来

同业往来方面，本行始终秉持稳健的经营策略，根据市场形式和监管要求及时调整投资策略、坚守业务本源、审慎开展同业业务，不断完善交易对手的名单制管理，提高投资标的的准入门槛，将同业投资规模稳定在合理水平，提升高流动性标准化资产占比。

（3）债券投资

本行稳步增加债券资产配置，确保全行二级备付充裕，力争把握收益率波动高位进行投放，提高资产综合收益水平。同时，针对债券市场信用分化加剧的市场状况，严格控制企业信用债券的投资比例及发行主体准入，适度增加省内企业信用债投资，支持省内企业拓展直接融资渠道，债券资产结构在新的市场环境下不断优化。

根据投资产品特征及持有目的，2019 年，本行按照修订后的金融工具准则将投资组合划分为交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益投资。截至 2020 年 12 月 31 日，本行上述投资组合中的国债、地方债、金融债、企业债共计 828.46 亿元，占全行资产规模的 20.91%。本行债券组合中以流动性强、风险权重低的政府债券、政策性银行金融债及一般商业银行债券为主。

（4）资金业务风险控制

本行资金业务严格落实执行监管机构各项规章制度，建立了全流程风险管控措施。一是在总行层面设立“投资审批委员会”，委员包括行内风险、审批、审计、计划财务等管理部门，对同业交易对手的评级授信、同业投资业务的审批进行严格把控；二是对资金业务交易对手实施“白名单”准入制度；三是不断完善投资流程管理，做实投前调查、投时审查和投后管理“三段”式管理；四是严格根据业务授权逐级汇报、逐层审批，确保各项业务在授权审批权限内开展。五是对资金业务实行策略管理，定期对市场走势及风险情况进行研究分析，结合市场变化及时调整投资方向。

本行资金业务严格落实执行监管机构各项规章制度，始终坚持审慎稳健的经营策略，将风险防范与管理措施贯穿于业务流程之中，有效防范资金营运的政策风险、市场风险和利率风险。

4、发行人特色业务

（1）现金管理平台

兰州银行现金管理平台是将资金归集、多级虚拟账簿、网银及其他在线对公产品高度融合的现金管理综合服务平台。功能主要适用于集团客户以及行政事业单位客户。

现金管理平台主要帮助客户解决集团账户资金归集、财务资金统一管理；单一账户内部资金分块管理等现金管理问题，将以往企业现金管理模式从人工管理转变为系统自动管理，最大限度提高企业现金管理效率。同时该平台将本行现有的在线对公业务高度融合，企业通过此平台办理网银、电票、对公理财等在线业务，极大提高了企业财务管理的效率。

（2）对公直通车

为打造“全功能互联网金融服务平台”，实现对公业务线上化，提升客户体验，本行开通“对公直通车”业务，主要包括：融资直通车、理财直通车、收付直通车、缴费直通车、福利直通车等。对公直通车能够实现“足不出户”办理银行业务以及对公业务线上化操作。

（3）“办公无忧”系列产品

“办公无忧”系列产品是指在本行开立结算账户的企业客户，根据申请允许在其结算账户存款余额不足时，由本行“垫款”替其缴纳水、电、气等费用，并给予一定的免息期优惠。“办公无忧”系列产品为客户解决资金临时性短缺问题，具有免息期优惠、办理流程快特点。目前，兰州市区域的水、电、气、暖、公交、广播电视等渠道的代扣代缴和自助缴费线上、线下渠道已全部畅通。

（4）百合理财产品

“百合理财”是本行理财系列产品的总称。自 2010 年 5 月设计研发首单理财产品以来，本行理财业务坚持以稳健为主导，实行差异化发展战略，以精细化、专业化为基础，逐步形成以个人、公司、同业为目标客户群的理财产品线，并不断向产品多样化、服务精细化的方向迈进。

2014 年 9 月，本行积极落实《中国银监会关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》（银监发[2014]35 号）精神，着手理财事业部制改革，设立理财业务专营部门，负责管理代客资金资产以及理财产品设计，遵照自营和代客理财业务严格分离的要求，执行理财产品风险控制、销售和资产配置管理的中后台严格分离的制度，平盘交易严格遵守代客业务与自营业务分离，前、中、后台分离与双线报告制度，有效防范操作性风险，为本行进一步提升理财业务管理

能力和市场竞争力打下坚实基础。全面实现归口业务管理、单独核算、单独建账，确保理财产品资金来源和运用一一对应、期限一一对应。本行不断探索理财业务有效服务实体经济的新产品、新模式，进一步推动理财业务规范化、规模化发展，逐步成为本行新的业务增长极。

本行“百合理财”业务紧紧围绕“以客户为中心”的服务理念，以服务升级为路径，以客户满意为目标，充分发挥理财产品优势，优化业务流程，持之以恒深化百合理财品牌，为提升老百姓生活质量，服务小微企业做出了积极的贡献，以实际行动不断践行普惠金融的服务承诺。

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年、2018 年，本行分别发行理财产品 169 期、334 期、395 期、313 期，累计募集规模合计分别为 407.37 亿元、515.23 亿元、379.03 亿元、308.26 亿元。2021 年 1-6 月，本行理财产品兑付 153 期，到期产品均达到产品说明书约定的预期年化收益率或业绩比较基准。

（5）政采 e 贷

“政采 e 贷”即政府采购合同融资业务，是指兰州银行在政府公开招标采购方式下，根据政府采购合同，以政府财政支付资金为主要还款来源，为中小微企业提供的配套融资服务。该业务较好地满足企业融资需求，让中小微企业更有信心参与政府采购项目的投标，助力企业成长。

（6）一键贴现

“一键贴现”是指企业通过兰州银行企业网银或现金管理平台向我行发起电子银行承兑汇票贴现申请，由我行系统全流程自动化办理的贴现业务，该业务能够有效满足客户贴现时效要求，增强我行贴现业务竞争力，进一步加快本行贴现业务发展。

（三）产品和服务定价

1、我国银行业产品和服务定价政策

（1）贷款和存款利率

商业银行以中国人民银行设定的基准利率为参考标准，按照中国人民银行的相关规定订立人民币贷款和存款利率。

金融机构人民币贷款基准利率（%）调整表

调整时间	六个月以内（含六个月）	六个月至一年（含一年）	一至三年（含三年）	三至五年（含五年）	五年以上
2002-02-21	5.04	5.31	5.49	5.58	5.76
2004-10-29	5.22	5.58	5.76	5.85	6.12
2005-03-17	5.22	5.58	5.76	5.85	6.12
2006-04-28	5.40	5.85	6.03	6.12	6.39
2006-08-19	5.58	6.12	6.30	6.48	6.84
2007-03-18	5.67	6.39	6.57	6.75	7.11
2007-05-19	5.85	6.57	6.75	6.93	7.20
2007-07-21	6.03	6.84	7.02	7.20	7.38
2007-08-22	6.21	7.02	7.20	7.38	7.56
2007-09-15	6.48	7.29	7.47	7.65	7.83
2007-12-21	6.57	7.47	7.56	7.74	7.83
2008-09-16	6.21	7.20	7.29	7.56	7.74
2008-10-09	6.12	6.93	7.02	7.29	7.47
2008-10-27	6.12	6.93	7.02	7.29	7.47
2008-10-30	6.03	6.66	6.75	7.02	7.20
2008-11-27	5.04	5.58	5.67	5.94	6.12
2008-12-23	4.86	5.31	5.40	5.76	5.94
2010-10-20	5.10	5.56	5.60	5.96	6.14
2010-12-26	5.35	5.81	5.85	6.22	6.40
2011-02-09	5.60	6.06	6.10	6.45	6.60
2011-04-06	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80
2011-07-07	6.10	6.56	6.65	6.90	7.05
2012-06-08	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80
2012-07-06	5.60	6.00	6.15	6.40	6.55
2014-11-22	5.60	5.60	6.00	6.00	6.15
2015-03-01	5.35	5.35	5.75	5.75	5.90
2015-05-11	5.10	5.10	5.50	5.50	5.65
2015-06-28	4.85	4.85	5.25	5.25	5.40
2015-08-26	4.60	4.60	5.00	5.00	5.15
2015-10-24	4.35	4.35	4.75	4.75	4.90

注：上表列示为调整后利率数据。

金融机构人民币存款基准利率（%）调整表

调整时间	活期存款	定期存款					
		三个月	半年	一年	二年	三年	五年
2002-02-21	0.72	1.71	1.89	1.98	2.25	2.52	2.79
2004-10-29	0.72	1.71	2.07	2.25	2.70	3.24	3.60
2006-08-19	0.72	1.80	2.25	2.52	3.06	3.69	4.14
2007-03-18	0.72	1.98	2.43	2.79	3.33	3.96	4.41
2007-05-19	0.72	2.07	2.61	3.06	3.69	4.41	4.95
2007-07-21	0.81	2.34	2.88	3.33	3.96	4.68	5.22
2007-08-22	0.81	2.61	3.15	3.60	4.23	4.95	5.49
2007-09-15	0.81	2.88	3.42	3.87	4.50	5.22	5.76
2007-12-21	0.72	3.33	3.78	4.14	4.68	5.40	5.85
2008-10-09	0.72	3.15	3.51	3.87	4.41	5.13	5.58
2008-10-15	0.72	3.15	3.51	3.87	4.41	5.13	5.58
2008-10-30	0.72	2.88	3.24	3.60	4.14	4.77	5.13
2008-11-27	0.36	1.98	2.25	2.52	3.06	3.60	3.87
2008-12-23	0.36	1.71	1.98	2.25	2.79	3.33	3.60
2010-10-20	0.36	1.91	2.20	2.50	3.25	3.85	4.20
2010-12-26	0.36	2.25	2.50	2.75	3.55	4.15	4.55

调整时间	活期存款	定期存款					
		三个月	半年	一年	二年	三年	五年
2011-02-09	0.40	2.60	2.80	3.00	3.90	4.50	5.00
2011-04-06	0.50	2.85	3.05	3.25	4.15	4.75	5.25
2011-07-07	0.50	3.10	3.30	3.50	4.40	5.00	5.50
2012-06-08	0.40	2.85	3.05	3.25	4.10	4.65	5.10
2012-07-06	0.35	2.60	2.80	3.00	3.75	4.25	4.75
2014-11-22	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4.00	-
2015-03-01	0.35	2.10	2.30	2.50	3.10	3.75	-
2015-05-11	0.35	1.85	2.05	2.25	2.85	3.50	-
2015-06-28	0.35	1.60	1.80	2.00	2.60	3.25	-
2015-08-26	0.35	1.35	1.55	1.75	2.35	3.00	-
2015-10-24	0.35	1.10	1.30	1.50	2.10	2.75	-

注：上表列示为调整后利率数据。

随着我国政府进一步放松利率管制，商业银行在确定人民币贷款利率和人民币存款利率方面有了更多的自主权。下表列出所示期间内的人民币存贷款利率浮动区间：

	贷款	存款
期间	**自 2012 年 6 月 8 日起：**	
利率上限	无限制（农村信用社为中国人民银行基准利率的 230%）	不高于中国人民银行基准利率的 1.1 倍（协议存款除外）
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的 80%[1]	无限制
期间	**自 2012 年 7 月 6 日起：**	
利率上限	无限制（农村信用社为中国人民银行基准利率的 230%）	不高于中国人民银行基准利率的 1.1 倍（协议存款除外）
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的 70%[1]	无限制
期间	**2013 年 7 月 20 日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.1 倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2014 年 11 月 22 日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.2 倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015 年 3 月 1 日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.3 倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015 年 5 月 11 日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.5 倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015 年 10 月 24 日起**	
利率上限	无限制	无限制
利率下限	无限制	无限制

注1：2005年3月17日至2006年8月18日期间，个人住房按揭贷款利率的监管规定与其他种类贷款相同；2006年8月19日至2008年10月26日期间，个人住房按揭贷款利率的下限由贷款基准利率的90%调整为85%；自2008年10月27日起，个人住房按揭贷款利率调整为不低于中国人民银行贷款基准利率的70%；目前，个人住房按揭贷款利率按照国家相关部门要求的浮动区间确定。

存贷款利率过去由人民银行拟定并受其管制。近年来，伴随银行业加快改革的步伐，人民银行也采取一系列措施逐步放开了对利率的管制，逐步走向市场化。从 2004 年 10 月 29 日起，国内商业银行可以在人民银行制订的基准利率基础上，适当自行调整人民币利率，贷款利率原则上不再设定上限，允许存款利率下浮。

自 2012 年 6 月 8 日起，商业银行可以自行设定人民币存款利率，条件是所设定利率不得超过中国人民银行规定的适用基准利率的 1.1 倍。这一限制不适用于协议存款。协议存款是指国内保险公司存款额等于或大于人民币 3,000 万元且存款期限超过 5 年的存款，或省级社会保险经办机构存款额等于或超过人民币 5 亿元且存款期限超过 5 年的存款，或中国邮政储蓄银行存款额等于或大于人民币 3,000 万元且存款期限超过 3 年的存款。

自 2013 年 7 月 20 日起，中国人民银行决定全面放开金融机构贷款利率管制，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。票据贴现利率管制也被取消，贴现利率由金融机构自主确定。

自 2015 年 3 月 1 日起，人民银行下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调 0.25 个百分点至 5.35%，一年期存款基准利率下调 0.25 个百分点至 2.5%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.2 倍调整为 1.3 倍；其他各档次存贷款基准利率及个人住房公积金存贷款利率相应调整。

自 2015 年 5 月 11 日起，人民银行下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调 0.25 个百分点至 5.10%，一年期存款基准利率下调 0.25 个百分点至 2.25%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.3 倍调整为 1.5 倍；其他各档次存贷款基准利率及个人住房公积金存贷款利率相应调整。

2015 年 10 月 23 日，央行宣布对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限，标志着我国从 1992 年启动的利率市场化改革已基本完成，我国利率市场化改革进入宏微观联动的新时期和新阶段。

（2）非利息收入和服务定价

根据中国银监会和国家发改委颁布并自 2003 年 10 月 1 日起施行的《商业银行服务价格管理暂行办法》，商业银行服务价格分别实行政府指导价和市场调节价。执行政府指导价格的服务项目包括人民币基本结算类业务，如银行汇票、本

票、支票、汇兑、委托收款以及中国银监会和国家发改委制定的其他商业银行服务项目。实行市场调节价的服务价格由商业银行总行根据市场情况自行决定。商业银行至少要在实施新的收费标准前 3 个月在相关的营业场所公告。

2014 年，中国银监会和国家发改委共同发布了《商业银行服务价格管理办法》，对商业银行银行客户提供的基础金融服务实行政府指导价、政府定价管理。实行政府指导价、政府定价的基础金融服务包括部分转账汇款、现金汇款、取现和票据等商业银行服务项目。

2、本行的产品和服务定价政策

报告期内，本行主要产品和服务的定价政策主要是按人民银行等监管当局相关规定执行。人民银行等监管当局无具体标准或规定的，本行参照市场需求和同行业水平制定定价政策。其中存贷款利率的定价原则为人民银行等监管当局有规定的按照相关规定执行，上浮幅度参考市场需求和同行业水平。具体标准如下：

（1）存款利率水平

本行根据中国人民银行和国家价格管理部分有关利率政策对相关业务按政府定价进行管理。随利率市场化改革的加快，存款利率上浮空间不断扩大。本行根据市场情况动态调整，以保证存款定价的竞争优势。同时，本行加强电子产品开发，通过产品创新、结算手段优化、提升服务水平等带动存款规模增加，降低存款成本。截至 2021 年 6 月 30 日，本行执行存款利率情况如下表所示。

单位：%

项　目	利率			
	央行基准利率	本行执行利率		
		2021 年 6 月 21 日前	2021 年 6 月 21 日起	2021 年 6 月 21 日较之前变动
一、活期存款	0.35	0.350	0.350	0
二、定期存款				
（一）整存整取				
三个月	1.10	1.540	1.540	0
半年	1.30	1.820	1.820	0
一年	1.50	2.100	2.250	0.150
二年	2.10	2.940	2.850	-0.090
三年	2.75	3.850	3.500	-0.350
五年		4.050	4.000	-0.050

项　目	利率			
	央行基准利率	本行执行利率		
		2021 年 6 月 21 日前	2021 年 6 月 21 日起	2021 年 6 月 21 日较之前变动
（二）零存整取、整存零取、存本取息				
一年	1.10	1.485	1.850	0.365
三年	1.30	1.755	2.050	0.295
五年		2.025	2.250	0.225
（三）定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行		
三、协定存款	1.15	1.495	1.500	0.005
四、通知存款				
一天	0.80	1.040	1.040	0
七天	1.35	1.755	1.760	0.005
五、大额存单				
三个月	1.10	1.700	1.700	0
半年	1.30	2.010	2.010	0
一年	1.50	2.320	2.300	-0.020
二年	2.10	3.250	2.900	-0.350
三年	2.75	4.260	3.550	-0.710

截至 2021 年 6 月 30 日，本行存款定价金额的分布情况如下表所示：

单位：千元

利率（%）	金额	占比（%）
不计息	885,597	0.30
0-0.1	-	-
0.1-0.6	91,843,385	30.69
0.6-1.1	353,368	0.12
1.1-1.6	9,880,402	3.30
1.6-2.1	86,467,156	28.89
2.1 以上	104,754,820	35.01
应付吸收存款利息	5,062,207	1.69
总计	**299,246,935**	**100.00**

（2）贷款利率水平

贷款方面，对公司金融客户，以央行贷款基准利率为参照、以资金成本为定

价基础，根据借款人所处行业、借款人的内部评级、担保方式、借款人与本行的合作情况等因素实行差异化定价，并定期或不定期视市场情况对因素类别和权重做必要调整。对小微客户，按照“收益覆盖风险”要求，以产品标准化定价为原则，根据风险评估和供需关系确定贷款利率。对零售金融客户，本行主要根据客户综合收益及营销潜力等情况进行差异化定价。

本行的信贷客户中，中小企业客户占比较高，本行贷款利率上浮比例相对较高。本行贷款利率下浮的客户主要是重要合作客户及个人住房贷款客户。截至 2021 年 6 月 30 日，本行贷款定价金额分布情况如下：

单位：千元

利率（%）	金额	占比（%）
0-3.5	14,804,027	6.88
3.5-4.5	11,154,116	5.18
4.5-5	26,519,860	12.32
5-5.5	34,737,463	16.13
5.5-6	22,760,906	10.57
6-6.5	12,963,024	6.02
6.5-7	14,503,587	6.74
7-7.5	33,076,415	15.36
7.5 以上	43,473,091	20.19
应收发放贷款和垫款利息	1,331,764	0.62
总计	**215,324,253**	**100.00**

（四）营销渠道

本行重视营销渠道建设，一方面抢占区位优势资源，加快营业机构物理网点的规划布设，扩充营业网点、自助服务等传统渠道业务功能，另一方面加大信息科技投入，积极发展现代电子银行渠道。目前，本行已经建立了包括营业机构网点、网上银行、电话银行、手机银行、VTM 远程视频、自助设备等营销渠道体系，分支机构正稳步地由兰州市向异地拓展。

1、营业机构网点

截至 2021 年 6 月 30 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 165 家，控股金融租赁公司 1 家，机构总数共计 182 家，营业网点数量及布局在兰州地区具有显著优势。本行不断调整优化营业网点布局，经营网点普遍布局在繁华

的商业区、人口稠密的社区，是兰州地区营业网点布局最为密集、数量最多的金融服务机构之一，客户群体遍布兰州城市郊区各个角落。此外，本行在甘肃省酒泉市、天水市、敦煌市、定西市、武威市、庆阳市、临夏州、嘉峪关市、张掖市、金昌市、白银市、陇南市、平凉市、兰州新区、甘南州等市州设立了分行。本行区域战略布局逐步优化，市场影响力逐步扩大。

本行的网点数量和分布情况详见本招股意向书第五章“发行人基本情况—组织结构—本行分支行机构情况”。

2、网上银行

为适应本行业务发展需要，提高综合服务水平与质量，2011 年起本行进一步拓宽了服务渠道，推出了企业网上银行和个人网上银行，为客户提供 7×24 小时全天候的金融服务。

本行网银通过友好的人机界面、丰富的业务品种、个性化的功能展示和完善的安全控制，为广大企业及个人客户提供安全、灵活、便捷、专业的金融服务，使客户足不出户即可办理本行各项金融业务。截至 2021 年 6 月 30 日，本行个人网银累计开户数为 27.20 万户；企业网银累计开户数为 7.54 万户；2021 年 1-6 月个人网银累计交易笔数为 38.28 万笔；企业网银累计交易笔数为 307.74 万笔；个人网银累计交易金额为 113.39 亿元；企业网银累计交易金额为 4,013.19 亿元。

3、电话银行

随着本行客户群体的增加和各项业务的不断发展，客户对本行客户服务电话 96799 的依赖度较高。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年、2018 年的电话银行累计呼入数分别为 75.13 万次、167.12 万次、132.55 万次、134.53 万次。

4、手机银行

本行手机银行自 2012 年 9 月上线，目前功能涵盖账户查询、智能转账、投资理财、特色储蓄、个人贷款、信用卡业务、便民缴费等各类金融业务。上线后本行始终坚持以优化操作、打造客户极致体验为目标，经过四次全面更新改版，多次优化更新，深得用户的认可。

截至 2021 年 6 月 30 日，手机银行累计开户数达 243.63 万户，累计活跃用户数达 159.85 万户，2021 年 1-6 月交易笔数达 2,041.43 万笔，交易金额达 1,155.55 亿元。

5、其他营销渠道业务

（1）VTM 远程视频银行

2013 年 5 月 10 日，本行首台全能自助银行（VTM 远程视频银行）正式上线运行，在客服中心设计、搭建了专属工位、设立了远程视频柜员岗位，制定了业务操作与柜员服务规范，为客户提供 7×24 小时面对面服务。

自 2015 年以来，VTM 远程视频银行业务功能进行了进一步的完善和优化，柜员协助类业务增加 9 大类 15 项、客户自助类业务增加到 11 类 30 项，使全能自助银行的功能更加强大，业务品种更加齐全，在更多层面上为客户提供全方位的服务。上线运行以来得到了相关部门以及同业机构的关注，三年来累计接待近百家单位、同业机构的参观、体验与交流，服务能力不断提高。

（2）手指静脉存取款

本行于 2013 年 9 月 10 日成功推出了手指静脉存取款业务。该项技术不易伪造，不受外在环境影响，而且只有活体才能识别，同时具有识别率高等特点。通过在自动存取款机(CRS/ATM)上安装手指静脉扫描仪，客户可省去了记忆、输入、设置密码的繁琐。

（3）消费者权益保护投诉专线

2014 年 9 月本行申请了消费者权益保护投诉号码，由客服中心指定坐席代表受理客户诉求，2019 年 5 月将专线调整为 7*24 小时不间断受理。2020 年 7 月上线本行金融消费者投诉管理系统，实现投诉处理全程跟踪、全程留痕，进一步提高了投诉管理工作的标准化和流程化。

（4）留言箱

本行一直致力于为客户提供多渠道的快捷服务，2013 年末本行在官网“客服中心”模块下增设了客户“留言箱”，采集客户提出的问题、意见和建议。由客服中心坐席代表查阅、登记和回复，并根据留言内容进行解答和转件处理。2013 年至 2021 年 6 月 30 日，累计受理客户留言 586 笔。

（5）手机客户端视频银行

2020 年 5 月 26 日，手机客户端视频银行正式上线，不仅丰富优化了本行的“非接触式”服务渠道，为客户提供了更加便捷、高效、优质的线上服务，真正解决了部分客户由于各种原因无法亲自到柜面办理业务的困难。目前该渠道除受理客户业务咨询，还可办理社保卡激活、信用卡激活、借记卡解锁、借记卡限制非柜面解禁、社保卡关联六项业务。截至 2021 年 6 月 30 日，该渠道共受理呼入

46,631 通。

六、主要贷款客户

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行最大单一客户的贷款规模占资本净额的比例分别为 4.57%、4.60%、5.85%、6.18%，本行最大十家客户的贷款规模合计占资本净额的比例分别为 41.37%、36.90%、43.45%、36.77%。

下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2021 年 6 月 30 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,533,000	正常	信用/质押	0.72%	4.57%
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.70%	4.47%
天水市交通建设发展有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	正常	信用/抵押	0.68%	4.32%
兰州交通发展建设集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	正常	保证/质押	0.68%	4.32%
兰州重离子医学产业投资有限责任公司	科学研究和技术服务业	1,400,000	正常	保证/抵押	0.65%	4.17%
甘肃盛达集团有限公司	采矿业	1,330,000	正常	保证/抵押	0.62%	3.96%
甘肃亚特投资集团有限公司	租赁和商务服务业	1,320,000	正常	保证/质押	0.62%	3.93%
天水财金资产经营发展有限公司	租赁和商务服务业	1,300,000	正常	信用/保证	0.61%	3.88%
克州亚星矿产资源集团有限公司	采矿业	1,300,000	正常	保证/质押	0.61%	3.88%
甘肃天鸿金运置业有限公司	房地产业	1,294,000	正常	抵押	0.60%	3.86%
合计	-	**13,877,000**	-	-	**6.48%**	**41.37%**

下表列示了截至 2020 年 12 月 31 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2020 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.77%	4.60%

借款人	2020 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
天水财金资产经营发展有限公司	租赁和商务服务业	1,311,840	正常	信用/保证	0.68%	4.02%
克州亚星矿产资源集团有限公司	采矿业	1,300,000	正常	保证/质押	0.67%	3.98%
甘肃长达金融资产管理股份有限公司	租赁和商务服务业	1,258,000	正常	信用	0.65%	3.86%
兰州投资（控股）集团有限公司	租赁和商务服务业	1,200,000	正常	信用/抵押/质押	0.62%	3.68%
甘肃天鸿金运置业有限公司	房地产业	1,174,000	正常	抵押	0.60%	3.60%
兰州市轨道交通有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,169,500	正常	保证	0.60%	3.58%
甘肃银泰公路工程建设管理有限公司	建筑业	1,110,365	正常	质押	0.57%	3.40%
甘肃盛达集团有限公司	采矿业	1,020,000	正常	保证/抵押	0.53%	3.13%
甘肃金徽矿业有限责任公司	采矿业	999,000	正常	抵押/质押	0.51%	3.06%
合计	-	**12,042,705**	-	-	**6.20%**	**36.90%**

下表列示了截至 2019 年 12 月 31 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2019 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃长达金融资产管理股份有限公司	金融业	1,545,000	正常	信用	0.88%	5.85%
甘肃亚特投资集团有限公司	租赁和商务服务业	1,541,000	正常	保证/质押/抵押	0.87%	5.84%
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.85%	5.68%
兰州投资（控股）集团有限公司	租赁和商务服务业	1,200,000	正常	信用/质押/抵押	0.68%	4.55%
华邦控股集团有限公司	租赁和商务服务业	1,068,500	正常	保证/抵押	0.61%	4.05%
兰州市轨道交通有限公司	交通运输、仓储和邮政业	980,000	正常	保证	0.56%	3.71%
兰州市地铁置业有限公司	交通运输、仓储和邮政业	980,000	正常	保证	0.56%	3.71%
兰州新区华亿资产经营管理有限公司	批发和零售业	923,000	正常	保证/质押	0.52%	3.50%
甘肃天鸿金运置业有限公司	房地产业	884,000	正常	信用/抵押	0.50%	3.35%

借款人	2019 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃陇原实业集团股份有限公司	房地产业	850,000	正常	保证/质押	0.48%	3.22%
合计	-	**11,471,500**	-	-	**6.51%**	**43.45%**

下表列示了截至 2018 年 12 月 31 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2018 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.92%	6.18%
甘肃金徽矿业有限责任公司	采矿业	971,000	正常	保证/抵押/质押	0.59%	4.00%
天水市交通建设发展有限公司	交通运输、仓储和邮政业	849,000	正常	信用/质押	0.52%	3.50%
天水交发实业有限公司	水利、环境和公共设施管理业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
兰州市轨道交通有限公司	交通运输、仓储和邮政业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
兰州新区商贸物流投资集团有限公司	批发和零售业	800,000	正常	信用	0.49%	3.30%
兰州益源投资发展有限公司	租赁和商务服务业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
甘肃天庆房地产集团有限公司	房地产业	800,000	正常	抵押	0.49%	3.30%
甘肃中天健房地产开发集团有限公司	房地产业	800,000	正常	保证/抵押	0.49%	3.30%
甘肃银泰公路工程建设管理有限公司	建筑业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
合计	-	**8,920,000**	-	-	**5.45%**	**36.77%**

七、资本管理

2012 年 6 月份中国银监会出台了《资本管理办法》，并于 2013 年 1 月 1 日正式实施。《资本管理办法》规定，我国非系统重要性银行的资本充足率（含储备资本）不得低于 10.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，并要求商业银行 2018 年底前全面达标。

基于以上监管要求，为加强本行资本管理、提升资本运用效率，适应资本监

管政策和宏观审慎监管要求，本行制定了《兰州银行资本补充规划》。

（一）资本管理的基本原则

本行资本管理遵循以下原则：

1、实现达标并持续满足监管要求。预留合理的资本缓冲区间，加强本行资本管理，以确保本行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率持续保持适当水平，维持较强的抗风险能力，能够持续满足监管部门的要求；

2、支持本行业务发展。保持充足的资本水平，与本行业务发展战略、风险管理水平和外部经营环境相适应，支持本行业务发展；同时，强化资本约束，兼顾短期和长期资本需求，促进本行业务转型，合理配置经济资本，逐步实现资本节约、资本低消耗的业务发展目标；

3、审慎估计重大影响因素。充分考虑利率市场化对盈利能力的影响及经济周期波动可能导致的信用违约风险，审慎估计利润增长、资产质量及资本市场的波动性；

4、完善资本结构，提高资本质量。充分考虑各种资本来源的长期可持续性，增强内部资本积累能力，优先考虑补充核心一级资本，不断完善资本结构，提高并保持资本质量。

（二）资本规划的目标

为确保持续满足中国银监会对商业银行资本充足率的要求，本行将采取多种措施，努力将资本充足率保持在较高水平。根据本行最近三年业务发展情况，预计本行资本规划目标将略高于监管要求水平。

（三）设定资本规划目标的必要性和可行性

1、必要性

（1）《资本管理办法》及《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》要求已经达标的商业银行在过渡期及之后年度仍要满足达标要求。在实现资本充足率达标的基础上，资本充足率还应保持一定的安全边际和缓冲区间，以防止因业务增长或意外情况发生导致资本充足率降低至监管要求之下；

（2）随着新增网点业务发展、新型业务的增长，预计本行的加权风险资产

和净利润仍将保持较快增长。考虑到资本补充的审批进度，为确保业务持续稳定发展，本行需要制定合理的资本充足率目标；

（3）保持充足、合格的资本有利于本行业务持续发展，也有利于保持良好的风险抵御能力。

2、可行性

（1）本行各项业务保持良好发展，盈利能力稳步增长，具备较好的内生资本补充能力，并将通过以下措施保持持续的内生资本补充能力。

①增强盈利能力，提高资本质量。增强利润创造能力，是银行内生性资本积累的关键因素，本行将在适应资本监管政策和宏观审慎监管要求的前提下，探索新的利润增长模式，进一步优化业务模式、资产结构，提升盈利能力，提高资本回报，确保内生性资本的可持续补充；

②合理分配利润，促进长期发展。本行将研究不同利润分配政策、红利派发方式对资本的影响，在保证股东利益的前提下，选中有利于增强银行资本实力和发展能力的利润分配政策和红利分派组合，以满足资本补充的需要，促进本行长期可持续发展。

（2）除内生性补充外，为确保实现资本规划目标，本行计划采取如下外源性措施补充资本。

①积极推进上市工作，提升本行资本补充能力；

②本行将在监管许可的范围内，通过发行二级资本债券等方式补充二级资本，以形成多元化的资本补充机制，在进一步提高资本充足水平的同时降低资本补充的融资成本，完善融资结构；

③本行将根据监管规定和市场情况，择机以股权融资方式，补充核心一级资本；

④本行还将密切关注市场动态，结合自身需要，适时采用优先股等其他资本补充方式，提高资本充足水平。

（四）资本管理措施

为保证资本规划目标的实现，本行计划在以下四个方面加强资本管理：

1、强化资本约束机制，树立资本有偿使用的理念

（1）本行将不断优化业务结构，大力拓展低资本消耗业务，提高资本使用效益；

（2）本行将不断深化经营管理考核体系，完善资本约束激励机制，实现资本的优化配置。

2、加强资本充足状况的评估和监测工作

本行将不断完善内部资本评估程序，定期评估资本充足状况，确保资本充足水平与风险管理水平相适应，确保资本充足水平符合监管规定；

本行将定期或不定期对资本充足状况进行压力测试，确保本行的资本储备能够满足未来的发展需要。

3、深化内部风险管理体系建设，稳步推进新资本协议项目建设

本行将不断提高风险管理的水平，稳步推进新资本协议项目建设，提高有效防范和计量风险的能力。

4、不断完善资本补充机制

本行将不断开拓盈利来源，提高盈利能力，合理分红，增强资本的自我积累能力。本行将不断开拓外源性资本补充渠道，合理使用各类资本补充工具，积极研究创新资本工具，确保资本能够满足业务发展的需要。

八、主要固定资产

本行固定资产是指本行为开展业务经营而持有的使用期限超过一个会计年度的资产，主要包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、电子设备、办公家具和其他设备。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行的固定资产原值、累计折旧、减值准备及账面价值情况如下：

单位：千元

固定资产	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
账面原值	2,541,180.27	2,527,976.30	2,441,523.73	2,444,530.71
累计折旧	1,282,779.57	1,217,499.03	1,068,176.75	891,470.12
减值准备	743.88	743.88	743.88	743.88
账面价值	1,257,656.82	1,309,733.39	1,372,603.11	1,552,316.71

本行总行位于兰州市城关区酒泉路 211 号。截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有 262 处物业，建筑面积为 163,258.67 平方米；截至 2021 年 6 月 30 日，本行租用 166 处物业，建筑面积为 59,002.405 平方米。本行根据相关物业权证及租赁协议的约定或拟定的用途使用上述物业。

（一）本行拥有的房屋及建筑物

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行持有房屋及建筑物的账面原值、累计折旧、减值准备及账面价值情况如下：

单位：千元

房屋及建筑物	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
账面原值	1,733,937.78	1,732,604.21	1,672,752.58	1,724,799.31
累计折旧	653,522.55	613,286.86	539,094.24	474,073.99
减值准备	743.88	743.88	743.88	743.88
账面价值	**1,079,671.36**	**1,118,573.47**	**1,132,914.46**	**1,249,981.45**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行拥有共计 262 处建筑面积总计为 163,258.67 平方米的房屋所有权或使用权。

1、已取得权属证书的房产

截至 2021 年 6 月 30 日，本行已取得 225 处建筑面积合计 133,789.71 平方米房屋的房屋所有权证书或不动产权证书，该等房产占本行全部自有房产总面积的 82.31%。具体如下表所示：

类别	宗数	房屋建筑面积（㎡）	房屋建筑面积占比
已取得房产证的自有物业	225	133,789.71	82.31%
其中：取得房产证、土地证	56	46,110.32	28.37%
取得房产证、当地房产管理部门证明	150	71,628.85	44.07%
取得房产证、暂未取得当地房产管理部门证明	19	16,050.54	9.87%

（1）上述房产中，56 处合计建筑面积 46,110.32 平方米的房产建设在出让土地上，占本行全部自有房产总面积的 28.37%。本行已全部取得该等房屋占有的 56 宗土地的国有土地使用证。

《商业银行法》第四十三条规定商业银行在中华人民共和国境内不得向非自

用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资的规定。为进一步加快兰州银行发展，推动兰州银行实现跨区域、跨越式发展，发行人 2015 年以前决定在深圳、海南设立分行，并在当时购置了位于深圳市、三亚市的 4 处房产，后因中国银监会监管政策发生变化，致使该 4 处房产未按照发行人的原计划使用。前述 4 处房地产已取得房产证、土地证，房地产管理部门所登记的用途为别墅、住宅，系因历史原因导致未按照发行人的原计划使用，占发行人自有房产面积的比例为 0.82%，不构成发行人的重大违法违规行为。

发行人已于 2018 年 3 月召开 2018 年度第三次财务审批会议，会议要求风险管理部通过委托第三方公司进行拍卖处置，拍卖公司分别在《兰州晨报》、《深圳商报》、《南国都市报》发布了拍卖公告，对上述房屋进行公开拍卖。因无竞买人报名参加竞买，上述房产已流拍。上述瑕疵房产占发行人自有房产面积比例较小，发行人目前正在履行处置上述房产的法定程序，不会对发行人的经营构成重大不利影响。

（2）上述房产中，169 处合计建筑面积为 87,679.39 平方米房屋的房屋，由于历史原因，该等房屋尚未办理占用范围内土地的国有土地使用证，占本行全部自有房产总面积的 53.94%，发行人承诺将尽快办理该部分国有土地使用证或不动产证书。其中，150 处合计建筑面积为 71,628.85 平方米的仅有房屋所有权证房屋已取得当地房屋管理部门的证明，占发行人自有物业总面积的比例为 44.07%。兰州市、金昌市永昌县的房产管理部门出具证明因实施不动产登记证制度取消补办土地证业务，不需要对已取得房产证的房屋补办土地证，亦不会影响发行人对该部分房产的持有、抵押及转让。天水市不动产登记事务中心出具证明，发行人不需要对已取得的房产证办理土地证书，并且已持有的房产证不影响发行人对该部分房产的持有、抵押及转让。定西市陇西县房产管理部门出具证明因数据尚未整合暂未办理土地分割及不动产登记手续。

本行已取得了上述房产的所有权证，本行有权依法作为该等房屋的所有权人。即使由于土地使用权瑕疵导致本行无法继续使用该等物业且必须搬迁时，本行可以在相关区域内找到替代性的合法经营场所继续办公营业，因此该等土地使

用权瑕疵不会对本行本次发行上市构成重大不利影响。

2、房屋使用权

截至 2021 年 6 月 30 日，本行已取得 2 处面积为 714.60 平方米的房屋使用权，具体情况如下表所示：

序号	所属分支行	坐落	面积（平方米）	房屋使用权出让到期日
1	兰州银行窑街支行	兰州市红古区窑街跃进街	430.00	2061.11.30
2	兰州银行东部支行	兰州市城关区东岗东路 1975 号东部新世纪广场一层 1028-1030 号	284.60	2046.05.31

3、未取得权属证书的房产

截至 2021 年 6 月 30 日，本行占有和使用的未取得房屋所有权证的自有房产共计 35 处，建筑面积合计 28,754.36 平方米，占本行全部自有房产的 17.69%，具体情况如下：

类别	宗数	房屋建筑面积（㎡）	房屋建筑面积占比
暂未取得房产证的自有物业	35	28,754.36	17.69%
其中：房产证正常办理中	19	6,821.64	4.20%
房产证办理存在困难的	16	21,932.72	13.49%

未取得房屋所有权证的自有房产共计 35 处具体情况如下：

序号	所属分支行	房屋地址	面积（㎡）	是否抵押
1	福瑞支行	兰州市西固区福利东路“银泰·逸翠园”小区 3 号楼中单元一层	501.12	否
2	福瑞支行	兰州市西固区福利东路“银泰·逸翠园”小区 3 号楼中单元二层	313.04	否
3	福鑫支行	兰州市西固区公园路 512 号 1 层	702.00	否
4	嘉峪关分行	嘉峪关市胜利中路 976-6 号	289.76	否
5	嘉峪关分行	嘉峪关市胜利中路 976-7 号	289.59	否
6	酒泉分行	酒泉市肃州区富康路小区三期	876.12	否
7	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	82.66	否
8	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否
9	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.20	否
10	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否
11	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.45	否
12	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.20	否

序号	所属分支行	房屋地址	面积（㎡）	是否抵押
13	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.20	否
14	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.45	否
15	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否
16	曦华源支行	兰州市七里河区火星街 111 号	425.60	否
17	新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉路口东南侧的联创智业园	10,465.91	否
18	银炼支行	兰州市西固区福利东路蓝馨花园 3 号商铺	607.97	否
19	榆中支行	榆中县金崖派出所对面	410.38	否
20	榆中支行	榆中县定远镇定远村仓储园综合服务楼 A 幢一层南面 1 号	640.00	否
21	红古支行	兰州红古海石湾南区市场	122.87	否
22	窑街支行	兰州市红古区窑街街道上窑大十字	493.77	否
23	窑街支行	兰州市红古区窑街街道上窑大十字	107.92	否
24	彭家坪支行	兰州市七里河区龚家湾尹家嘴 190 号	936.43	否
25	天水分行	天水市秦州区建设路 161 号	3,342.91	否
26	雁北路支行	兰州市城关区雁北路 1675 号	1,264.00	否
27	总行	城关区沙坪村 158 号	1,130.00	否
28	武威分行	武威市凉州区西路西侧第 6#楼 3 单元 1-17 层	491.80	否
29	总行	兰州新区何家梁村新区管委会	1,241.00	否
30	民升支行	兰州市城关区 373 号酒钢结算中心 1 幢 1 层	558.80	否
31	总行	兰州市城关区 373 号酒钢结算中心 1 幢 2 层	633.73	否
32	兰银租赁	兰州市城关区 373 号酒钢结算中心 1 幢 17 层	387.19	否
33	兰银租赁	兰州市城关区 373 号酒钢结算中心 1 幢 18 层	327.29	否
34	中川支行	兰州新区中鸿基商业广场天元大厦	354.65	否
35	新区分行	兰州新区职教园区综合配套一期项目商业街	1118.43	否

（1）未取得房产证中正在正常办理房产证的房产情况

发行人共有 19 处自有物业的房产证正常办理中，合计建筑面积为 6,821.64 平方米，占发行人全部自有房产总面积的 4.20%，房屋所属的建设项目已获得《建设用地规划许可证》、《建设工程规划许可证》、《建筑工程施工许可证》、《国有土地使用证》和《商品房预售许可证》，上述房屋建设手续齐全，发行人正在与相关房屋管理部门沟通相关房产证办理手续。

（2）未取得房产证中办证存在因难的房产情况

发行人共有 16 处房产证的办理存在困难，建筑面积为 21,932.72 平方米，占

发行人自有物业总面积的 13.49%，主要原因包括开发商将大房产证办理抵押贷款、消防验收手续未全部办理完毕、开发商在与政府部门协调取得商品房预售许可证、测绘结果等房屋建设手续中的一项或多项、个别土地性质需由划拨改为出让用地等。发行人正在积极协调相关方尽快办理上述房屋的房屋产权证书。

上述 16 处自有物业的房产证办理存在困难，但不会对发行人生产经营构成重大不利影响，理由如下：首先，上述房产面积占发行人全部自有物业面积比例为 13.50%，占比较小；其次，报告期内发行人正常使用该房产，未因使用上述房产情况受到政府部门的行政处罚。假使该等房产被主管机关要求拆除或搬迁时，发行人也可就近通过租赁或购买的方式取得替代性房产，不会对发行人生产经营造成重大不利影响。

（二）租赁房屋

截至 2021 年 6 月 30 日，本行向第三方承租 166 处合计建筑面积为 59,002.405 平方米的房屋用于本行的办公、营业、自助银行及 ATM 机的存放。本行承租的 166 处房屋中，共有 150 处合计建筑面积为 54,955.035 平方米的房屋由出租方出具了房屋所有权证、享有所有权或出租权的书面确认函，占本行总承租建筑面积的 93.14%。其中，76 处合计建筑面积为 30,794.155 平方米的房屋，出租方出具了该等房屋的产权证或权属证明文件；74 处合计建筑面积为 24,160.88 平方米房屋，出租方虽未出具该等房屋的产权证，但出具了书面确认函，确认其对该房屋享有所有权或者享有出租该房屋的权利。剩余 16 处合计建筑面积为 4,047.37 平方米房屋，出租方未出具该等房屋的产权证、亦未出具书面确认函，占本行总承租建筑面积的 6.86%，具体如下：

类别	宗数	承租建筑面积（㎡）	承租面积占比
出租方拥有房屋所有权证书或权属证明的承租物业	76	30,794.155	52.19%
出租方未出具房屋所有权证书，但出具书面确认函享有房屋所有权或出租权的承租物业	74	24,160.88	40.95%
出租方未出具房屋所有权证书、未出具书面确认函的承租物业	16	4,047.37	6.86%
合计	**166**	**59,002.405**	**100.00%**

本行承租的 166 处房屋中，6 处房屋位于集体土地之上，合计建筑面积 1,810.61 平方米，占本行总承租建筑面积的 3.07%。其中，4 处合计建筑面积

1,502.61 平方米的房屋，出租方持有该房屋的所有权证或持有该房屋产权方同意出租/转租的书面文件；2 处合计建筑面积 308.00 平方米的房屋，出租方未能提供该房屋的所有权证或该房屋的产权方同意出租方出租该房屋的证明文件。

上述 6 处位于集体土地之上的房屋中，有 4 处合计建筑面积为 801.00 平方米的房屋因出租方建造时未取得《建筑工程规划许可证》、《建设工程施工许可证》、《建设用地规划许可证》等建设规划部门出具的许可文件导致出租方尚未取得房产证，根据《中华人民共和国城乡规划法》第六十四条的规定，该等 4 处房产存在被主管部门限期拆除、处以罚款等行政处罚的风险。截至 2021 年 6 月 30 日，上述 4 处房产不存在因未办理房产证事宜而被主管机关要求拆除，亦未受到行政处罚。

上述 6 处房屋的出租方均已出具说明，表示租赁期间内，出租方与本行未发生任何纠纷，亦未受到政府主管部门明确禁止出租该房屋的限制，出租方自愿将该房屋出租给本行使用，若因出租方的原因，导致该房屋无法继续出租从而给本行造成损失，出租方愿承担相应的赔偿责任。

本行承租的 166 处房屋中，15 处合计建筑面积 3,166.01 平方米的房屋因无法与出租方取得联系或出租方不配合，而无法确认该房屋所在土地的性质，占发行人总承租建筑面积的 5.37%。

尽管本行存在部分出租方未提供所出租房屋产权证的情况，但相关租赁合同系双方真实意思表示，合同内容未违反法律、法规的强制性规定。因此，前述租赁合同合法、有效。大部分出租方无法提供租赁房屋产权证书的已出具确认函确认其对该房屋享有所有权或者享有出租该房屋的权利，未出具确认函的租赁房屋面积比例较小，不会对本行的业务经营产生重大不利影响。本行承租的位于集体土地上的房屋，出租方均已经出具确认函，承担因出租方原因导致的损失赔偿责任。

本行认为，如果因租赁房屋的权属瑕疵原因或租赁无效而导致无法继续租赁关系，需要相关营业网点搬迁时，相关营业网点可以在相关区域内找到替代性的能够合法租赁的经营场所，该等搬迁不会对本行的经营和财务状况产生重大不利

影响，亦不会对本次发行上市造成实质性影响。

因此，保荐机构及发行人律师认为，发行人房屋租赁的上述瑕疵不会对发行人的业务经营产生重大不利影响，不会对发行人本次发行并上市构成实质性障碍。

（三）在建工程

截至 2021 年 6 月 30 日，本行共拥有 1 处在建工程，即酒泉分行营业综合楼项目，账面价值为 90,000.00 元，兰州银行职工住宅小区项目已于 2020 年底前完成向员工的销售。

（四）其他主要固定资产

本行的固定资产除房屋及建筑物外，主要为电子设备、运输设备、机器设备和其他设备等。截至 2021 年 6 月 30 日，本行主要经营设备其账面价值及累计折旧情况如下：

单位：千元

项目	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备
账面原值	13,235.68	63,721.49	638,894.12	43,071.96	48,319.24
累计折旧	11,758.79	60,289.96	477,198.69	35,626.75	44,382.84
账面价值	**1,476.88**	**3,431.54**	**161,695.43**	**7,445.21**	**3,936.40**

九、主要无形资产

无形资产为本行拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权及其他无形资产。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行无形资产的账面原值、累计折旧及账面价值情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
账面原值	481,007.38	466,209.37	429,432.98	378,263.19
累计摊销	356,723.07	331,246.16	273,650.61	210,068.69
账面价值	**124,284.31**	**134,963.21**	**155,782.37**	**168,194.49**

（一）土地使用权

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年

12 月 31 日，本行土地使用权的账面原值、累计摊销及账面价值情况如下表所示：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
账面原值	59,462.41	59,462.41	59,462.41	59,462.41
累计摊销	7,894.34	7,357.84	6,284.84	5,211.84
账面价值	**51,568.07**	**52,104.57**	**53,177.57**	**54,250.57**

（二）其他无形资产

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行其他无形资产的账面原值、累计摊销及账面价值情况如下：

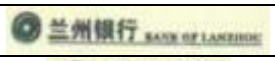
单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
账面原值	421,544.97	406,746.96	369,970.57	318,800.77
累计摊销	348,828.73	323,888.32	267,365.77	204,856.85
账面价值	**72,716.24**	**82,858.64**	**102,604.80**	**113,943.92**

本行拥有的知识产权主要包括商标、著作权及域名等。截至 2021 年 6 月 30 日，本行主要知识产权情况如下所示：

1、商标

截至 2021 年 6 月 30 日，本行已成功取得国家工商总局商标局颁发《商标注册证》的商标共 277 项。本行拥有的主要商标如下：

编号	商标	注册号	类别	注册有效期/续展注册有效期	取得方式
1		6930413	36	2011.06.28-2031.06.27	自行申请
2		6930412	36	2011.06.28-2031.06.27	自行申请
3		6930405	36	2010.11.21-2030.11.20	自行申请
4	敦煌卡	12527068	36	2015.03.28-2025.03.27	自行申请
5	三维生活	14859612	36	2015.09.14-2025.09.13	自行申请
6	e居e行	15174582	36	2015.10.07-2025.10.06	自行申请
7	易居易行	15174999	36	2015.10.07-2025.10.06	自行申请
8	e房e车	15175351	36	2015.09.28-2025.09.27	自行申请
9	e住行	15176384	36	2015.10.07-2025.10.06	自行申请
10	三维e家	15199509	36	2015.10.21-2025.10.20	自行申请
11	家易贷	13389112	36	2015.02.14-2025.02.13	自行申请
12		14866057	42	2015.09.14-2025.09.13	自行申请
13	3d100	14867020	35	2015.09.14-2025.09.13	自行申请
14	e住e行	15173915	42	2015.09.28-2025.09.27	自行申请

编号	商标	注册号	类别	注册有效期/续展注册有效期	取得方式
15	易住易行	15174094	36	2015.09.28-2025.09.27	自行申请
16	www.3d100.cn	14869326	41	2015.09.14-2025.09.13	自行申请
17	兰银易付	14906370	36	2015.09.14-2025.09.13	自行申请
18	e融e贷	15173180	35	2015.10.07-2025.10.06	自行申请
19	e住e行	15173662	36	2015.09.28-2025.09.27	自行申请
20	e贷稳健	15173503	36	2015.10.07-2025.10.06	自行申请

2、著作权

根据发行人提供的《计算机软件著作权登记证》，并经中国版权保护中心网站（http://www.ccopyright.com.cn/cpcc/）披露信息，截至 2021 年 6 月 30 日，发行人共计取得 22 项《计算机软件著作权登记证书》，其中 1 项系与陇南市人民政府合作开发，其权属不存在争议。上述计算机软件著作权具体情况如下表所示：

序号	登记号	软件全称	软件简称	版本号	著作权人	首次发表日期	登记日期
1	2016SR172166	三维商城电商服务平台	三维商城	V1.1.1.0	兰州银行	2014.05.18	2016.07.08
2	2016SR172109	农村产权信息化综合服务平台	农村产权	V1.1.1.0	兰州银行	2015.12.15	2016.07.08
3	2016SR172083	e 住 e 行房车交易金融服务平台	e 住 e 行	V1.1.1.0	兰州银行	2015.10.15	2016.07.08
4	2016SR172070	三维易付互联网统一支付平台	三维易付	V1.1.1.0	兰州银行	2014.03.27	2016.07.08
5	2016SR092223	陇南市农村产权确权抵押交易服务平台		V1.1.1.20150115	陇南市人民政府、兰州银行		2016.05.03
6	2017SR656280	百合生活网	百合生活	V1.1.1.0	兰州银行	2016.09.28	2017.11.29
7	2017SR655855	大数据分析平台		V1.1.1.0	兰州银行	2016.08.12	2017.11.29
8	2017SR623767	金融信息云平台	金融云	V1.1.1.0	兰州银行	2016.09.06	2017.11.14
9	2017SR688277	O2O 平台线下渠道全业务系统	O2O 线下平台	V1.3	兰州银行	2016.11.15	2017.12.13
10	2018SR015401	B2B 大宗交易平台		V1.1	兰州银行	2016.05.30	2018.01.08
11	2018SR276856	大数据历史数据查询与综合授信平台		V1.0	兰州银行	2017.03.20	2018.04.24
12	2018SR478683	兰州银行手机银行系统	手机银行	V5.0	兰州银行	2017.08.23	2018.06.25
13	2018SR254685	第三方服务平台		V2.2	兰州银行	2014.11.28	2018.04.16
14	2018SR266635	统一营销平台		V1.2	兰州银行	2017.05.30	2018.04.19
15	2019SR0393603	百合直销银行系统	百合直销银行	V3.6.0	兰州银行	2017.06.10	2019.04.25
16	2019SR0773357	大数据智能运维系统软件	智能运维系统	V1.0	兰州银行	2019.01.15	2019.07.25
17	2020SR0685613	非现金设备管理系统	非现系统	V1.1.0	兰州银行	2019.09.13	2020.06.29
18	2020SR0692917	互联网开放平台软件系统	互开平台	V3.6.0	兰州银行	2019.07.04	2020.06.29

序号	登记号	软件全称	软件简称	版本号	著作权人	首次发表日期	登记日期
19	2020SR0686069	智能行为风控平台软件系统	智能行为风控	V1.5.1	兰州银行	2019.09.27	2020.06.29
20	2020SR0975574	兰州银行企业手机银行系统	企业手机银行	V1.0	兰州银行	2020.04.20	2020.08.24
21	2021SR0965134	财富 E 站通系统	财富 E 站通	V2.2.0	兰州银行	2018.01.08	2021.06.29
22	2021SR0965456	供应链金融系统	供应链金融	V2.1.0	兰州银行	2018.01.10	2021.06.29

3、域名

截至 2021 年 6 月 30 日，本行境内已注册并正在使用的主要互联网域名情况如下：

序号	域名	域名级别	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
1	lzbank.com	国际域名	2030.10.21	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
2	baihe-bank.com	国际域名	2025.01.05	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
3	bhelife.com	国际域名	2021.09.05	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

十、本行经营范围及特许经营情况

（一）本行的经营范围

经中国银监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，本行主营业务及经营范围是：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委员会批准的其他业务。（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）特许经营情况

本行总行及其境内分支机构的经营范围和经营方式符合《商业银行法》及其他法律、法规和规范性文件的规定。

本行总行已取得中国银行业监督管理委员会甘肃监管局颁发的机构编码为 B0268H262010001 号的《金融许可证》。截至 2021 年 6 月 30 日，本行下辖总行

营业部 1 家、分行 15 家、支行 165 家，控股金融租赁公司 1 家，机构总数共计 182 家均已取得中国银监会及其各地派出机构颁发的《金融许可证》。

除此之外，本行已就下列业务取得中国人民银行、中国银保监会、外汇管理局、证监会或其他政府部门的批准或备案。

1、结汇、售汇业务及其他外汇业务

根据《商业银行法》、《银行办理结售汇业务管理办法》、《银行办理结售汇业务管理办法实施细则》等法律、法规，商业银行开办结汇、售汇业务需经外汇管理局批准。截至 2021 年 6 月 30 日，本行已取得有关外汇管理部门关于其经营结汇、售汇业务的批准文件。

2、基金销售业务

本行持有中国证监会于 2016 年 5 月 20 日向发行人核发编号为 91620000224422085P 的《中华人民共和国经营证券期货业务许可证》，其中规定证券期货业务范围为基金销售。

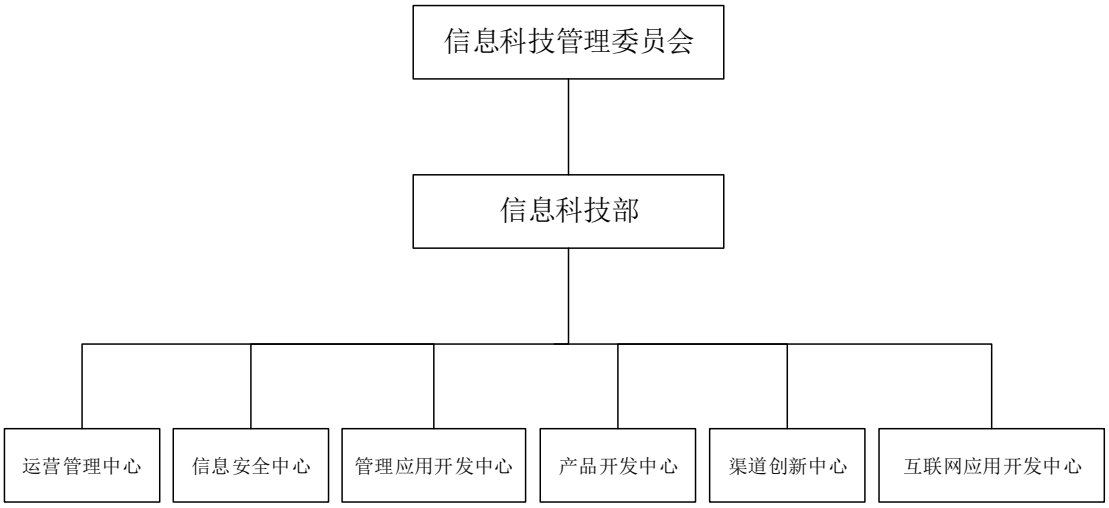
十一、信息技术

（一）信息技术方面的管理架构与组织体系

近年来，本行不断提升和完善公司治理机制，提高信息科技管理水平，加强信息科技风险管理，设立信息科技管理委员会，并确定了其职责范围、人员组成和工作细则。设立首席信息官，并直接参与本行信息科技运用方面的业务决策，代表信息科技管理委员会定期向董事会和高级管理层报告信息科技委员会履职情况和信息科技管理及风险整体状况。

信息科技部负责全行信息科技具体工作，信息科技部按岗位职能划分为六个中心：运营管理中心、信息安全中心、管理应用开发中心、产品开发中心、渠道创新中心、互联网应用开发中心，其中运营管理中心负责全行网络、主机、存储、数据库等 IT 基础设施、机房、信息系统运维管理等工作，保障全行网络、信息系统的安全、稳定运行；信息安全中心负责全行信息安全工作，定期组织信息安全宣传、教育与培训，信息安全与信息技术标准、管理制度及操作流程建设等工作；管理应用开发中心、产品开发中心、渠道创新中心、互联网应用开发中心同

属于软件开发条线，负责全行信息系统的规划、开发、测试、投产运行等工作。本行信息技术管理组织架构图如下：



（二）信息技术方面的投资方向及发展规划

本行将结合自身在发展金融科技的积累，进一步提升信息科技治理水平，强化信息科技风险管理，优化金融科技生态，在原有 IT 架构基础平台上共享整合“业务、数据、开发”三大中台，构建客户服务、产品创新、渠道协同、集约运营、风险防控、营销获客、数据分析、双模开发等 8 大服务能力，通过开放服务、对接场景、拓展渠道，打造开放银行、交易银行、远程银行为一体的智慧银行体系，推动全行零售、对公、普惠业务数字化转型。

1、提升信息科技治理水平。持续深化信息科技治理机制建设，健全信息科技管理体系，加强信息科技队伍建设，健全有利于科技创新的体制机制，提升科技建设与创新能力，不断提升信息科技治理水平。

2、强化信息科技风险管理。进一步夯实信息科技风险管理基础，健全完善信息科技外包管理机制，优化业务连续性管理体系，建立新兴技术信息安全防控机制，保障业务稳定运营和健康发展。

3、夯实数据中心基础设施建设。持续优化数据中心规划布局，探索利用分布式计算、分布式存储技术提高数据中心利用率，加强节能降耗改造，强化运维管理体系建设，逐步实现自动化、智能化运维。

4、拓宽大数据技术应用的深度和广度。通过数据挖掘、知识图谱、机器学习、实时计算等技术的深入应用及研究，进一步提升数据洞察能力、数据挖掘能力及数据实时计算响应能力，使数据服务更精准、更高效、更智能。

5、加强人工智能技术的应用。统筹优化数据资源、算法模型、算力支持等人工智能核心资产，探索人工智能技术在资产管理、授信融资、精准营销、智能投顾、身份识别、风险防控、反欺诈、客户服务等领域的应用路径和方法。

6、优化金融科技生态。兼顾传统与互联网业务，推进平台服务升级；从线下到线上，建立交易银行服务体系；由被动变主动，以智能数字化拓宽服务形式，提供基于生态场景的数字化金融服务；从“交易处理型”向“营销服务型”，开启智能服务模式，推动数字化网点转型；基于物联网和资源整合，建设普惠民生的融合服务平台，实现全渠道多业务的便民服务。

（三）最新研究开发及业务创新情况

近年来，本行的“关键词”是创新和转型。在信息科技创新方面，本行推出了一些在国内城商行领先的产品，包含 VTM 远程视频银行、指静脉存取款、现金出纳机、智能机器人、语音存取款等，这些业务的推出，在丰富本行金融产品的同时，也极大的拓宽了本行的业务办理渠道和方式。

1、VTM 远程视频银行

2013 年 5 月 10 日，本行首台全能自助银行（VTM 远程视频银行）正式上线运行，在客服中心设计、搭建了专属工位、设立了远程视频柜员岗位，制定了业务操作与柜员服务规范，为客户提供 7×24 小时面对面服务。

自 2015 年以来，VTM 远程视频银行业务功能进行了进一步的完善和优化，柜员协助类业务增加 9 大类 15 项、客户自助类业务增加到 11 类 30 项，使全能自助银行的功能更加强大，业务品种更加齐全，在更多层面上为客户提供全方位的服务。

2、指静脉存取款业务

本行于 2013 年 9 月 10 日成功推出了手指静脉存取款业务。该项技术不易伪造，不受外在环境影响，而且只有活体才能识别，同时具有识别率高等特点。通过在自动存取款机(CRS/ATM)上安装手指静脉扫描仪，客户可省去了记忆、输入、设置密码的繁琐。

3、智能机器人

2014 年，本行推出了金融类机器人，作为大堂经理的助手，机器人具有语

音对话、自动行走、业务介绍、业务办理等功能，为广大客户提供综合全面的高科技金融服务。2017 年，本行将新一代语音识别与自然语言理解引擎技术体系和人脸识别生物技术应用到智能机器人，交互能力显著提升，用户体验进一步加强。

4、自助模式下柜员现金出纳机业务

为推动网点转型，丰富和提升自助网点的特色服务功能，本行首推了自助模式下现金出纳机，该模式下银行卡业务、存折业务、中间业务、指静脉存取款、手机存取款等功能完全由客户自助办理，大大减轻了柜面操作人员的压力。自 2014 年 3 月上线运行以来，得到客户的一致认可。

5、统一移动营销平台

移动营销系统为零售、小微、公司、信用卡等业务条线的信贷经理、客户经理及营销人员等提供精准营销、商机线索搜集和理财服务，并为户外实时签约发卡、信用卡进件、贷款申办、理财产品等业务提供支撑。不仅实现了由被动营销到主动营销的转换，而且极大地突破了柜面场所固定的限制、营销时间的限制、营销关联性环境的限制，实现移动式的 24 小时业务空间拓展。

6、人脸生物识别技术

本行渠道整合认证平台中率先使用人脸识别技术，在身份认证方面又迈进一大步。人脸识别技术是基于人的脸部特征信息进行身份识别，用摄像机或摄像头采集含有人脸的图像或视频流，并自动在图像中检测和跟踪人脸，进而对检测到的人脸进行脸部分析识别的一系列相关技术。本行统一认证平台的人脸识别系统通过人脸图像采集、人脸定位、活体检测、人脸识别预处理、记忆存储和比对辨识，达到甄别客户的身份信息，并对客户注册信息的真实性进行验证的目的。

注册时，采用人脸识别技术，通过与公安机关身份联网核查系统返回的权威照片作比对，实现刷脸登录的问题。提高了用户的满意度、忠诚度和舒适度。目前，人脸识别已应用到 APP 刷脸登录、刷脸存取款和 VIP 用户识别等多种的业务场景。

7、业务运行实时监控平台

该平台不仅实现了业务动态展示、业务运行预警和系统历史回放等功能，也

实现了对已接入平台管理的生产系统运行状况的集中监控，从全行整体业务的高度观察业务和 IT 系统运转情况，极大地提高了管理人员的效率。同时，基于该平台申报的《基于大数据模式的商业银行业务风险集中监控平台》的课题获得了银监会 2014 年度银行业信息科技风险管理课题成果四类成果奖。

8、智慧银行

硅谷支行将传统银行服务模式和科技创新产品有机结合，以全球化的视角，整合、应用了当前最前沿的技术成果，并充分利用智能设备、数字媒体和人机交互技术为客户带来全新的感受和体验。硅谷支行共包含了人脸识别、九连屏、全息投影、智能互动桌面、家庭银行、金融售货机、手机同屏演示、RFID 银行、智能服务终端、智能打印机、智能发卡机、智能机器人等十多项创新应用，是“互联网+”时代银行一站式体验窗口及业务整合运营载体，是未来银行的代表作、智慧银行的体验馆。2018 年，智慧银行 2.0 在职教园区支行创新模式落地，它有更清晰的区域划分，更多的客户服务功能，更温馨的设计理念，使网点服务更具精准化、专业化、智能化，在服务理念和经营理念实现了新的突破和创新。

9、农村产权信息化综合服务平台

为紧紧围绕全省“三农”工作大局，推进农村土地流转与托管服务，稳步开展农村合作金融服务，兰州银行依托自身的人才和技术优势，研发建设了西北首个集产权确权、交易、抵押、评估、收储、结算、监督等功能为一体的农村产权信息化综合服务平台，盘活了农民手中的农村产权，破解了农民融资难题，激活了农村“三权”流转，使“三权”成为融资抵押物，让农民能贷上款。

10、金融信息云平台

兰州银行金融信息云平台是基于小微企业管理流程各环节需求，打造一系列免费的应用工具集，为小微企业用户提供专业的运营管理、交易撮合、投融资服务。

兰州银行金融信息云平台以企业采购、销售、结算、授信、分销商管理、催收款等流程为主线，提供多款免费应用，可覆盖企业管理全流程，适合小微企业不同部门人员使用，切实解决企业需求，打造互联网金融信息服务生态圈。

11、基于区块链技术的旅游金融联盟平台

兰州银行秉持“平等、共享、开放、共赢”的合作理念，采用去中心化设计架构，利用区块链技术研发了旅游金融联盟平台。积极配合城商行旅游金融联盟探索“旅游金融”跨行业融合业务的发展模式，重点在共享商户旅游资源、共享客户旅游权益、设计专属旅游产品、打造特色旅游联盟等方面开展深度合作。旅游金融联盟平台于 2019 年 4 月 11 日正式外对发布，标志着旅游金融联盟具备了统一线上平台，联盟成员将在资源融合、品牌融合和产品融合方面取得长足进展。

12、智能行为风控平台

该平台基于大数据分析、分布式架构、流式计算等技术搭建，采用精准设备指纹、终端威胁感知、机器学习、全渠道联防联控等创新技术，确保设备指纹稳定性，抑制冲突率，有效识别作弊设备和恶意行为等威胁，构建全生命周期智能化风控系统，形成跨渠道、跨场景、跨业务的全渠道联防联控体系。该平台按照“事前识别、事中防控、事后分析”的风控原则，借助行业、外部、历史、实时等多渠道数据来源，通过业务流程的前、后双驱风险控制模型，形成了覆盖线上线下多渠道、全业务形态、各业务环节的风险等级识别体系，可有效解决金融业务中面临的较为突出的恶意注册、虚假开户、薅羊毛、账户信息窃取、盗转盗刷和商户虚假交易等各类风险问题。

13、大数据智能运维平台

兰州银行大数据智能运维平台是适应 IT 运维新形势下的创新服务平台，该平台以 IT 系统海量数据为基础，运用机器学习、人工智能技术实现数据下钻、回溯、可视化、故障定位及潜在风险预警，为全行 IT 系统稳定运行提供有力保障。

第七章 风险管理和内部控制

近年来，本行将风险管理工作集中于信用风险、合规风险和操作风险方面，同时对市场风险、流动性风险、信息科技风险和声誉风险协同管控，并不断深化全面风险管理体系建设，确保本行各项业务持续健康发展。

一、风险管理

（一）本行风险管理概况

1、风险管理目标

本行秉持全面风险管理理念、认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，在经济下行压力、企业经营状况不佳等诸多因素的挑战下，积极攻坚克难，力求以有效的风险管理保障全行业务的持续稳健发展。

2、近年风险管理建设状况

近年来，按照全面风险管理的工作要求，本行围绕信用风险、操作风险、道德风险、声誉风险等重点领域，强化风险前瞻性管理，着力提升风险意识，加强风险预判和排查，落实全面风险管控工作。

一是着力提升风险意识。将本行历年来积累的良好信贷经验总结提炼上升为信贷文化理念，并向全行宣讲，为全体信贷人员提供理念上的行为准则。梳理本行及银行同业机构的典型案例，就易发风险点向本行进行风险提示，尤其是风险管控条线人员时刻保持高度的风险防范意识，坚守风险防控的底线。由本行资深风险管控人员对大学生、管理人员进行合规与风险专项培训，促进合规文化、风险理念内化于心、外化于形，不断筑牢风险防范根基。

二是强化风险预判与排查。制定《年度风险管控指导意见》，突出风控的前瞻性和计划性。通过条线例会、风险提示、总结问题贷款成因等工作，研判形势，查摆问题，提早布防，在多次摸排的基础上确定存在重大风险隐患的大额信贷客户，一户一策，逐户开展风险化解工作。

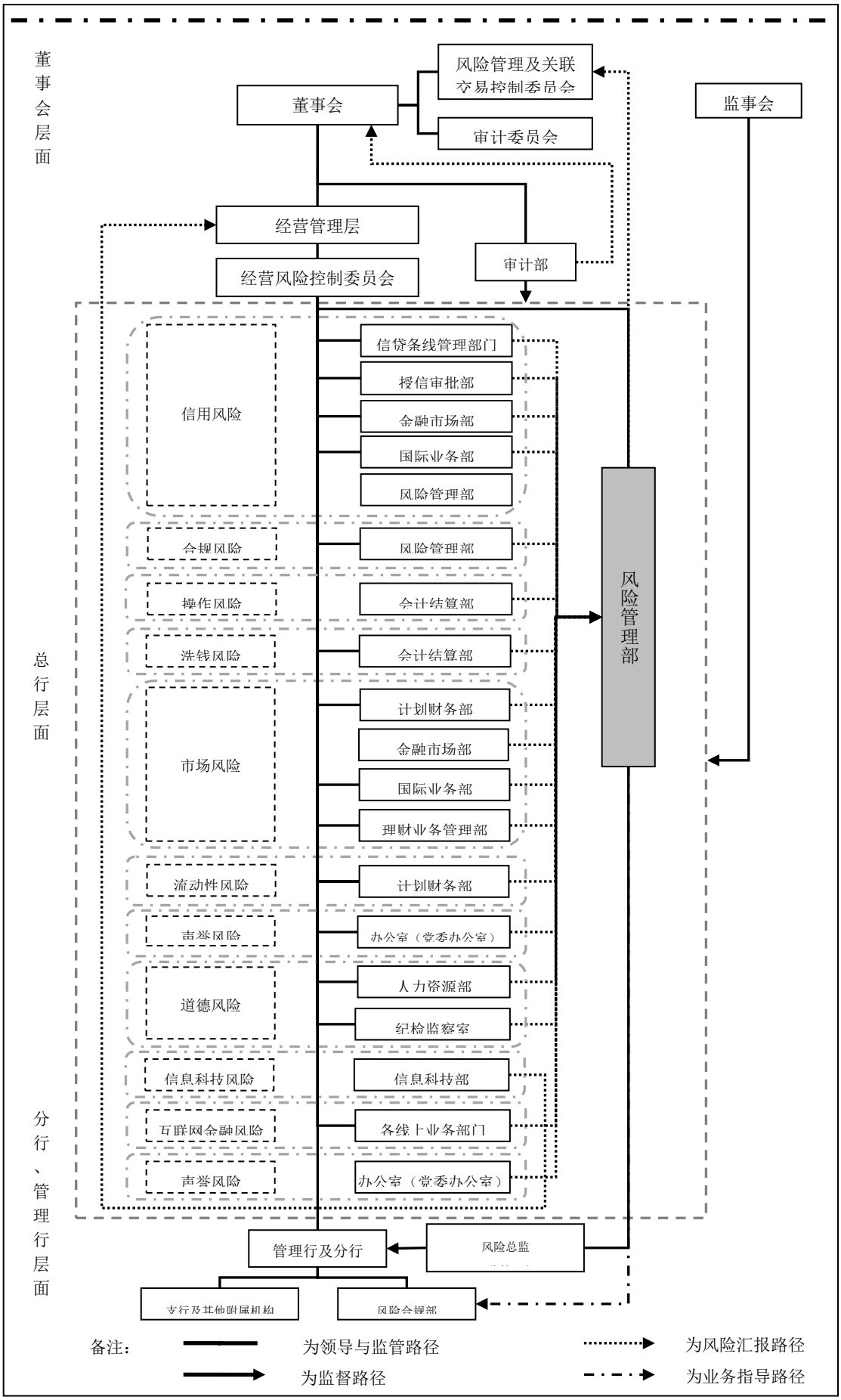
三是狠抓重点风险的防控。根据本行实际情况及行业发展形势，制定房地产、制造业、批发零售业、三农、建筑施工、公共基础事业等重点行业风险管控意见，

强化重点行业风险管控。结合本行风险偏好，印发《信贷投向及信贷政策指引》，落实差异化风控政策，实现存量优化、增量转型。根据《授信客户退出指导意见》，将偏离主业、参与民间借贷等客户作为重点压缩和清退对象，严格限制介入异地业务，对违规与中介合作、风险条线异常行为等开展专项排查，严防道德风险和外部风险传感。

四是不断优化风险与合规管理体系，提升风险管理水平。制定印发多项风险与合规制度，不断提升制度化、精细化管理水平。《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》对信贷资产的风险分类进行了全面规范，并对相关系统流程进行了优化，极大的提高了风险分类工作的准确度、及时性。《兰州银行压力测试管理办法》构建了本行压力测试工作组织框架及业务流程，明确了信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的压力测试工作重点，进一步完善全面风险管理体系。

（二）风险管理体系

本行的风险管理体系架构如下：


董事会层面
总行层面
分行、管理行层面
董事会
风险管理及关联交易控制委员会
审计委员会
监事会
经营管理层
经营风险控制委员会
审计部
信用风险
信贷条线管理部门
授信审批部
金融市场部
国际业务部
风险管理部
合规风险
风险管理部
操作风险
会计结算部
洗钱风险
会计结算部
市场风险
计划财务部
金融市场部
国际业务部
理财业务管理部
流动性风险
计划财务部
声誉风险
办公室（党委办公室）
道德风险
人力资源部
纪检监察室
信息科技风险
信息科技部
互联网金融风险
各线上业务部门
声誉风险
办公室（党委办公室）
风险管理部
管理行及分行
风险总监
支行及其他附属机构
风险合规部
备注：
为领导与监管路径
为监督路径
为风险汇报路径
为业务指导路径

本行董事会（下设委员会）、监事会、高级管理层（下设委员会）、风险管理部、各业务和管理条线部门、内审部门、各分支机构及总行派驻的风险总监或风险经理构成本行风险管理组织框架。本行具体的风险管控采取综合归口管理与业务管理条线归口管理相结合的模式与架构。其中，所有风险总归口部门为风险管理部。主要风险确定归口管理部门，并由各业务及管理条线部门承担具体管控职责。具体为：风险管理部、授信审批部等相关部门主要负责信用风险；风险管理部主要负责合规风险；会计结算部主要负责操作风险、洗钱风险；计划财务部、金融市场部、国际业务部及理财业务管理部等相关部门主要负责市场风险；计划财务部主要负责流动性风险；信息科技部主要负责信息科技风险；办公室（党委办公室）主要负责声誉风险；各线上业务部门主要负责本条线互联网金融风险；纪检监察室、人力资源部主要负责道德风险。各类风险由具体归口部门负责统一协调管理，但涉及的业务条线部门要积极配合并承担具体管控职责。

1、董事会职责

董事会为本行风险管理战略规划与最高决策机构，具体履行以下职责：负责建立风险文化、风险管理战略；确定本行风险管理架构；确定本行风险管理策略；确定本行可以承受的总体风险水平，设定本行风险偏好，确保风险限额的有效设立；审批重大风险管理政策和程序；审批本行重大风险管理政策和程序；督促高级管理层开展全面风险管理，采取必要的措施识别、计量、监测和控制各类风险，并对高级管理层在风险管理方面的履职情况进行评价；定期获得本行关于风险性质和水平的报告，评价和监控风险管理的全面性、有效性，对全面风险管理报告进行审议；审批本行全面风险和各类重要风险的信息披露；牵头负责本行全面风险管理，聘任风险管理方面的高级管理人员；其他与风险管理有关的职责。董事会可以授权其下设的风险及关联交易控制委员会履行其全面风险管理的部分职责。

本行建立了风险及关联交易控制委员会与董事会下设的战略与发展委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会等其他专门委员会的沟通机制，确保信息充分共享并能够支持风险管理相关决策。

2、监事会职责

监事会承担全面风险管理的监督责任，具体履行以下职责：主要负责监督董事会和高级管理层在全面风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。监事会可通过加强与董事会、高级管理层、内部审计、风险管理等相关委员会和有关职能部门的工作联系，全面了解本行风险管理状况，跟踪监督董事会和高级管理层相关履职情况，并将相关监督检查情况纳入监事会工作报告中。

3、高级管理层职责

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，具体履行以下职责：主要负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额等得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；负责制定、定期审查和监督执行风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，定期评估，必要时予以调整；及时了解风险水平及其管理状况，并确保本行具备足够的人力、物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类风险；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制，为全面风险管理工作提供有力支撑；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理；风险管理的其他职责。

4、风险管理部门职责

风险管理部门牵头履行全面风险的日常管理，承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，包括但不限于以下职责：实施全面风险管理体系建设；拟定适合本行发展的风险管理操作规章、制度、办法和流程等，并提交高级管理层和董事会审查批准；牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，及时向高级管理人员报告；持续监控风险管理策略、风险偏好、风险限额及风险管理政策和程序的执行情况，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议；组织开展风险评估，

及时发现风险隐患和管理漏洞，持续提高风险管理的有效性；通过制定年度风控指导意见、重点行业风控意见、风险预警工作规划和开展风险提示、风险排查等工作措施，有效落实本行的各项风险管理政策；审查各归口业务部门拟提交审议的各类规章制度；应承担的其他风险管理职责。

5、各归口业务及管理条线部门职责

各归口业务及管理条线部门应根据自身承办业务性质及管理内容负责对应种类风险的具体管理工作，并承担具体业务风险的直接管理责任，包括但不限于以下职责：制定归口管理风险的具体管控实施办法，办法至少应包括以下内容：风险管理职责、流程、压力测试、应急预案等内容；制定相关业务的操作和管理流程；制定相关风险应急处理方案；严格遵守相关风险限额要求；在开发新产品或开展新业务时充分考虑其风险是否符合本行的风险偏好；制定相关风险方面的压力测试方案，完成压力测试工作等；应承担的其他风险管理职责。

6、各级分支机构职责

各级分支机构主要负责：严格落实和执行总行各项风险管理规章制度、工作目标及工作要求，履行风险报告职责；传播本行风险管理理念，树立全面风险管理意识；明确所辖员工在风险管理中承担的职责等。

7、内审部门职责

内审部门承担业务部门和风险管理部门对风险管理履职情况的审计责任，主要负责对风险管理体系各个组成部分和环节的准确性、可靠性、充分性和有效性进行独立的审查与评价。

本行采取了必要措施保证全面风险管理的政策流程在各级分支机构得到理解与执行，并建立与各级分支机构风险状况相匹配的风险管理架构。

本行赋予全面风险管理职能部门和各类风险管理部门充足的资源、独立性、授权，保证其能够及时获得风险管理所需的数据和信息，满足履行风险管理职责的需要。

（三）本行风险管理的主要内容

本行面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。

1、信用风险管理

（1）信用风险内容和管理目标

信用风险是本行面临的最主要风险，本行信用风险管理的目标是通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的管理流程，有效识别、计量、监测与报告、控制信用风险，将信用风险控制在本行可承受范围之内。 本行风险管理部为信用风险的统筹管理部门，授信审批部、相关业务营销及调查部门负责做好本部门职责范围内的信用风险管控工作。

引发信用风险的因素包括：国家、地区、行业、客户、交易方式等，本行各级机构高度重视资产与业务中信用风险在上述维度的集中情况。

（2）本行的信用风险管理

本行对产品与业务中的信用风险进行识别，同时关注信用风险与其他风险之间的相关性，防范其他风险导致信用风险损失事件的发生。

本行涉及信用风险的业务和权利主要包括各项贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺、拆放同业、存放同业款项、应收利息、其他应收款项等表内外业务，以及其他实质上由本行承担信用风险的业务。其中，特定目的载体投资按照穿透原则对应至最终债务人。

①信用风险计量和评估

本行在单一与组合两个层面上对信用风险进行计量与评估。单一信用风险的计量与评估对象包括借款人或交易对象以及特定贷款或交易，组合信用风险的计量与评估对象包括本行各级机构及国家、地区、行业、产品等。

②建立信用风险计量模型

本行建立和不断完善信用风险计量模型，在实现内部评级初级法的基础上，力争使用高级法来计量信用风险及其对应的资本要求。本行采用压力测试和其他非统计计量方法进行补充。同时，本行重视定性评价在信用风险计量中所起的重要作用。

③信用风险情况复查

本行定期对已评定的信用风险情况进行复查，当条件改变时及时进行重新评估。

④建立完整的授信政策

本行建立完整的授信政策、决策机制和统一授信的业务操作程序，明确尽职要求，定期或在有关法律法规发生变化时，对授信业务规章制度进行评审和修订。本行对于实质上由本行承担信用风险的业务均纳入统一授信管理。

⑤实施信用风险限额管理

本行对信用风险实施限额管理，制定涵盖国家、地区、行业、客户、产品以及本行各级机构等多维度的限额指标。

在全面覆盖各类授信业务的基础上，本行确定单一法人客户、集团客户以及国家、地区、行业、产品等多维度的综合限额。综合授信限额包括本行自身及其并表附属机构授信总额。对外币授信规模较大的客户设定授信额度时，充分考虑汇率变化对风险暴露的影响。本行将同业客户纳入实施统一授信的客户范围，合理设定同业客户的风险限额，全口径监测同业客户的风险暴露水平。

⑥完善信贷管理流程

本行不断完善和优化信贷管理流程，实现信贷调查、信贷审批、贷款发放等职能的分离。

⑦建立信用风险监测程序

本行建立信用风险监测程序，对单个债务人或交易对手的合同执行情况进行监测；对投资组合进行整体监测，防止风险在国别、行业、区域、产品等维度上的过度集中。

本行建立涵盖客户、行业、地区、抵（质）押品、市场、货币、国家/区域等各类风险源，覆盖贷款、投资、衍生品交易、承兑、担保等全部表内外风险暴露，充分体现穿透性原则的集中度风险管理框架。

⑧建立信用风险报告制度

本行建立和完善信用风险报告制度，明确规定信用风险报告应遵循的报送范围、程序和频率，编制不同层次和种类的信用风险报告，以满足不同风险层级和不同职能部门对于信用风险状况的多样性需求。

⑨资本充足率管理

本行按照有关监管部门关于商业银行资本充足率管理的要求，根据本行信用风险状况和资本实力，为本行所承担的信用风险提取充足的资本。

2、合规风险管理

（1）合规风险内容和管理目标

合规风险是基于其他风险之上更基本的风险，也是本行全面风险管理体系的重要组成部分，合规风险是各类风险中的核心风险，尤其是形成操作风险的直接诱因。

本行合规风险管理目标为确保经营管理活动与法律、监管规定等相一致，确保本行各项规章制度合法有效，避免因未遵循合规规则而遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失等风险，违规问题持续减少，违规案件、事件得到有效控制。

（2）本行的合规风险管理

本行倡导合规从本行高层做起、主动合规、全员合规、合规创造价值的合规文化，推行并倡导诚信、正直、敬业、尽职的行为准则和价值观念。依法合规是本行开展一切经营管理活动的底线，任何时间、任何场合、任何人员都不能逾越这一底线。

①建立合规报告制度

本行建立合规报告制度，明确合规报告的路线、内容、格式和频率。各分支机构和各部门根据报告制度规定，及时、准确、真实地提交合规报告，并对报告内容负责。

②建立应急报告机制

为及时有效地处置、化解合规风险，合规管理部门建立了应急报告机制，落实专门联系人员，确保合规信息安全畅通。对重大违规风险事项，需第一时间报告高级管理层；特别紧急的情况，可直接向行长或监事会、董事会报告。

③“四道监控防线”

本行在高级管理层下建立分支机构——业务条线相关部门——风险管理部门——内审部门、纪检部门顺序递进的“四道监控防线”，其中：第一道监控防线是分支机构，第二道监控防线是业务条线相关部门，第三道监控防线是全行综合风险管理部门，第四道监控防线是内审部门和纪检部门。依据“四道监控防线”在合规风险管理应发挥的作用和履行的职责，按业务管理条线和层级制定合规风险管理路线图，明确每一道防线管理职责、报告路径等事项。

④建立诚信举报制度

本行建立了诚信举报制度，鼓励员工举报违法、违反职业操守或可疑行为。本行要求员工敢于担当，对身边和发现的各类违规行为负有举报的义务和责任。对于知情（或根据其工作职责理应知情）不报的，要与违规责任人一并追责。举报处理部门对任何举报违规行为的机构或人员负有严格保密义务，禁止将举报材料转给被举报人员。

⑤建立合规考核评价制度

本行逐步建立有效的合规考核评价制度，充分体现鼓励合规和约束违规的经营原则。对合规管理部门和合规管理人员的绩效考核，以其工作职责履行和工作目标实现情况为依据。

⑥建立合规问责制度

本行建立合规问责制度，严格认定和追究违规行为人的责任，并采取有效的纠正措施，及时改进经营管理流程和修订相关规章制度。

3、操作风险管理

（1）操作风险内容和管理目标

本行面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险等。

本行操作风险管理的目标为降低操作风险的不确定性，将操作风险控制在可接受的合理范围；提高服务效率，实现流程优化；降低管理成本，提高收益水平；降低突发事件的冲击，保证业务正常和持续开展。

（2）本行的操作风险管理

本行根据不同类别的操作风险选择适当的方法进行管理。具体的方法可包括：评估操作风险和内部控制、损失事件的报告和数据收集、关键风险指标的监测、新产品和新业务的风险评估、内部控制的测试和审查以及操作风险的报告。

①定期监测并报告操作风险

本行制定了有效的程序，定期监测并报告操作风险状况和重大损失情况。针对潜在损失不断增大的风险，建立早期的操作风险预警机制，以便及时采取措施控制、降低风险，降低损失事件的发生频率及损失程度。

重大操作风险事件根据本行操作风险管理政策的规定及时向董事会、高级管理层和相关管理人员报告。

②加强内部控制措施

本行注重加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，与此相关的内部措施包括：

A.部门之间具有明确的职责分工以及相关职能的适当分离，以避免潜在的利益冲突；

B.密切监测遵守指定风险限额或权限的情况；

C.对接触和使用银行资产的记录进行安全监控；

D.员工具有与其从事业务相适应的业务能力并接受相关培训；

E.识别与合理预期收益不符及存在隐患的业务或产品；

F.定期对交易和账户进行复核和对账；

G.主管及关键岗位轮岗轮调、强制性休假制度和离岗审计制度；

H.重要岗位或敏感环节员工八小时内外行为规范；

I.建立基层员工署名揭发违法违规问题的激励和保护制度；

J.查案、破案与处分适时、到位的双重考核制度；

K.案件查处和相应的信息披露制度；

L.对基层操作风险管控奖惩兼顾的激励约束机制。

③建立操作风险管理信息系统

为有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，本行逐步建立并完善操作风险管理信息系统。由管理信息系统记录和存储与操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息，支持操作风险和控制措施的自我评估，监测关键风险指标，并可提供操作风险报告的有关内容。

④制定应急和业务连续方案

本行制定与业务规模和复杂性相适应的应急和业务连续方案，建立恢复服务和保证业务连续运行的备用机制，并定期检查、测试其灾难恢复和业务连续机制，确保在出现灾难和业务严重中断时这些方案和机制的正常执行。

⑤外包业务风险管理

本行制定与外包业务有关的风险管理政策，确保外包业务有严谨的合同和服务协议、各方的责任义务规定明确。

⑥购买保险以及与第三方签订合同

在条件许可的情况下，本行也将购买保险以及与第三方签订合同作为缓释操作风险的一种方法，但并不因此忽视控制措施的重要作用。本行在以购买保险等方式缓释操作风险的，需制定相关的书面政策和程序。

4、市场风险管理

（1）市场风险内容和管理目标

市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。在现阶段本行市场风险管理的重点为利率风险和汇率风险。利率风险按照来源的不同，可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。 汇率风险根据产生的原因，可以分为外汇结构性风险、外汇交易性风险。

本行市场风险管理的目标是通过实现全流程管理将市场风险控制在可以承受的合理范围之内，实现经风险调整收益率的最大化。本行将对市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合，使自身所承担的市场风险水平与市场风险管理能力和资本实力相匹配。

（2）本行的市场风险管理

本行计划财务部为市场风险的统筹管理部门，金融市场部、国际业务部及相关信贷条线部门负责做好各自职责范围内的市场风险管控工作。

本行对业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别交易和非交易业务中的市场风险的性质和类别。同时，关注市场风险与其他风险之间的相关性。

①严格划分银行账户和交易账户

本行严格按照监管部门关于商业银行资本充足率管理的有关要求划分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。其中计入银行账户资产按历史成本进行计价，计入交易账户资产按市场价格计价。

②市场风险分析和计量

本行根据本行的业务性质、规模和复杂程度，对银行账户和交易账户中不同类别的市场风险逐步尝试利用缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析进行计量。

③开发内部模型

本行逐步开发和使用内部模型来计量风险价值，合理选择、定期审查和调整模型技术，对所承担的市场风险进行量化估计。同时，本行采用压力测试和其他非统计类计量方法进行补充。

④制定市场风险应急处理方案

本行对市场风险有重大影响的情形制定应急处理方案，视情况对应急处理方案进行测试和更新。

⑤建立市场风险监测程序

本行建立市场风险监测程序，对全行总体市场风险头寸、风险水平、盈亏状况、市场风险限额执行情况等进行持续监测。

⑥建立市场风险报告制度

本行建立和完善市场风险报告制度，明确规定市场风险报告应遵循的报送范围、程序和频率等，编制不同层次和种类的市场风险报告，以满足不同风险层级和不同职能部门对于市场风险状况的多样性需求。

⑦资本充足率管理

本行按照有关监管部门关于商业银行资本充足率管理的要求，根据本行市场风险状况和资本实力，为本行所承担的市场风险提取充足的资本。

5、流动性风险管理

（1）市场风险内容和管理目标

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、存款持续下降不能增长、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险、宏观经济金融环境变化、央行紧缩性货币政策和国家宏观调控等。

本行的流动性风险管理目标是指在满足监管要求的前提下，通过建立完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，及时满足全行资产、负债及表外业务引发的流动性需求，保持合理的流动性水平，

保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金的使用效率，并以此为基础有效平衡全行资金的效益性和安全性。具体包括以下几个方面：

①随时满足客户提款、支付以及正常贷款的要求；

②有效防范流动性风险，满足金融管理当局法定存款准备金的要求；

③在不降低支付能力的前提下，把流动性资产控制在合理水平；

④对资产负债进行稳妥的结构性调整。持续优化全行资产负债结构，实现资产负债总量平衡、期限匹配、结构合理；

⑤优化储备资产结构，建立分层次的流动性准备。特别是不断提高具有较强变现能力的债券资产在全行资产中的比重，做好本行的二级备付；

⑥实现流动性和盈利性的最佳结合，尽可能扩大盈利资产。

（2）本行的流动性风险管理

本行根据监管部门相关规定，结合本行实际状况制定流动性风险管理指标体系，本行流动性风险管理指标主要包括超额备付金率、流动性比例、存贷比、流动性覆盖率和净稳定资金比例指标等。

①流动性风险度量

本行运用多种度量方法分析和预测本行当前和未来、以及在不同情景假设下本外币资金来源与运用变化趋势，持续度量本行的净融资需求。

②融资分散化和多样化

本行积极开拓融资渠道，实施融资分散化和多样化管理战略，优化本行资产负债组合。

③流动性风险压力测试

本行建立流动性风险压力测试制度，定期对全行流动性风险进行压力测试，定期分析判断本行承受压力事件的能力。

④建立流动性风险应急处理机制

本行建立紧急情况下的流动性风险应急处理机制，制定处理流动性危机的预案及相关部门的职责与分工。定期对应急处理方案进行测试，不断更新和完善应急处理方案。

⑤建立流动性风险监测程序

本行建立流动性风险的监测程序，实现对潜在重大流动性风险的提前预警。

⑥建立流动性风险报告制度

本行建立和完善流动性风险报告制度，明确规定流动性风险报告应遵循的报送范围、程序和频率，编制不同层次和种类的流动性风险报告。

6、信息科技风险管理

（1）信息科技风险管理目标

本行信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进全行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

（2）本行的信息科技风险管理

本行制定符合自身总体业务规划的信息科技战略、信息科技运行计划和信息科技风险评估计划，确保配置足够人力、财力资源，维持稳定、安全的信息科技环境。

本行建立由各分支机构、信息科技部门、风险管理部门、内审部门等相关部门共同参与的信息科技风险组织管理体系。确立信息科技风险防控四道防线：各分支机构作为信息科技风险管理第一道防线，信息科技部门作为信息科技风险管理直接责任人为第二道防线，风险管理部门作为全行风险管理责任人为第三道防线，内审部门作为信息科技风险管理审计责任人为第四道防线。

本行信息科技风险管理策略，包括但不限于下述领域：

①信息分级与保护；

②信息系统开发、测试和维护；

③信息科技运行和维护；

④访问控制；

⑤物理安全；

⑥人员安全；

⑦业务连续性计划与应急处置。

本行建立和完善信息科技风险报告制度，明确规定报告应遵循的报送范围、程序和频率，编制不同层次和种类的科技信息风险报告。

7、声誉风险管理

（1）声誉风险内容和管理目标

声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、

操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

本行声誉风险管理政策的取向是：快速处置。即通过积极主动的预防，采取有效管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行声誉风险管理的目标是通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象。

（2）本行的声誉风险管理

本行声誉风险管理采取立足预防、加强引导、属地负责、分级管理的模式。

本行通过建立科学的声誉风险管理组织架构，划分明确的声誉风险管理职责，制定相适应的声誉风险管理程序、制度和方法，强化考核监督，持续推动声誉风险管理工作的开展。

本行声誉风险管理的内容包括；

①声誉风险排查，定期分析声誉风险和声誉事件的发生因素和传导途径；

②声誉事件分类分级管理，明确管理权限、职责和报告路径；

③建立包括声誉风险在内的金融风险应急处理方案和制度，对声誉事件实行应急处置，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练；

④妥善处理客户投诉，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估；建立有效的信访机制，保持信访工作稳定；与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系；

⑤信息发布和新闻工作归口管理，及时准确地向公众发布信息，主动接受舆论监督，为正常的新闻采访活动提供便利和必要保障；

⑥舆情信息研判，实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息；

⑦声誉风险管理内部培训和奖惩；

⑧声誉风险信息管理，记录、存储与声誉风险管理相关的数据和信息；

⑨声誉风险管理后评价，对声誉事件应对措施的有效性及时进行评估；

⑩声誉风险管理的具体流程及实施细则参见相关制度和办法。

8、洗钱风险管理

洗钱风险管理是指本行围绕有效履行反洗钱义务和预防洗钱犯罪的目标，确保经营活动依法合规运营，在内部管理和业务经营中构建洗钱风险管理框架，健

全洗钱风险管理组织体系和监督评价机制，综合运用洗钱风险识别、评估、监测与控制等措施，实现洗钱风险管理总体目标。

本行洗钱风险管理的目标为根据反洗钱监管要求，建立与全行发展战略相适应的、统一的洗钱合规风险管理框架，促进全体员工树立洗钱风险管理意识、坚持价值准则、恪守职业操守，培育主动管理、合规经营的良好洗钱风险管理氛围，在合法合规经营的前提下，不断提升反洗钱工作的有效性。

本行洗钱风险管理的内容包括：

（1）本行按照风险为本的方法制定洗钱风险管理策略，根据业务发展和外部环境，围绕洗钱风险管理目标，确定风险偏好、风险承受度和风险管理有效性标准，选择风险规避、风险控制等适合的风险管理工具，并确定洗钱风险管理资源的配置原则。

（2）本行建立了洗钱风险识别、评估、监测、控制管理制度，采取定性与定量分析相结合的方法，对本行内外部洗钱风险进行分析研判，评估本行风险控制机制的有效性，查找风险漏洞和薄弱环节，有效运用评估结果，合理配置反洗钱资源，采取有针对性的风险控制措施。评估结果的运用包括但不限于以下方面：调整经营策略、发布风险提示、完善制度流程、增强资源投入、加强账户管理和交易监测、强化名单监控及严格内部检查和审计等。

（3）本行根据洗钱风险评估结果，结合客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、交易监测、大额交易和可疑交易报告、名单监控、资产冻结等反洗钱义务，制定风险控制措施，并融入相关业务操作流程，有效控制洗钱风险。

（4）本行建立了内部洗钱风险报告制度，各分支机构应及时向总行反洗钱牵头管理部门报告洗钱风险情况，对于重大洗钱风险事件应同时向总行业务主管部门报告。本行应建立健全大额交易和可疑交易报告制度，按照规定及时、准确、完整向中国反洗钱监测分析中心或中国人民银行及其分支机构提交大额交易和可疑交易报告。

（5）本行规范反洗钱信息保存与传递的内部控制，建立完善的传递体系、保密保障措施、风险控制流程和授权审批机制。建立内部信息共享制度和程序，确保信息及时、准确、完整传递，建立客户身份资料和交易记录保存制度，逐步完善反洗钱监测管理平台等相关信息系统，交易监测范围覆盖全部客户和业务领域，并根据客户、业务（含产品、服务）和洗钱风险变化情况及时调整。

（6）本行制定了应急计划，确保能够及时应对和处理重大洗钱风险事件、境内外有关反洗钱监管措施、重大洗钱负面新闻报道等紧急、危机情况，做好舆情监测，避免引发声誉风险。应急计划应包括可能出现的重大风险情况及应当采取的措施，并涵盖对各分机构的应急安排。

（7）本行还需考虑洗钱风险与声誉风险、法律风险、流动性风险等之间的关联性和传导性，审慎评估洗钱风险对声誉、运营、财务等方面的影响，防范洗钱风险传导与扩散。

9、互联网金融风险

互联网金融风险管理是指本行以有效履行反欺诈义务和预防互联网线上犯罪为目标，维护金融秩序，确保本行线上金融业务经营活动依法合规，保全本行资产及客户资金，在内部管理和线上业务经营中构建互联网金融风险管理框架，健全风险管理组织体系和监督评价机制，综合运用洗钱风险识别、评估、监测与控制等措施，实现互联网金融风险管理总体目标。

本行互联网金融风险管理的目标为规范互联网金融业务，维护本行及客户的切身利益，确保互联网金融业务合法合规，流程合理，提高服务效率，降低突发事件的冲击，保证业务正常和持续开展。

本行互联网金融风险管理的内容包括：

本行互联网金融风险管理策略为建立互联网金融风险管理体系，充分识别互联网业务风险，建立有效识别、计量、检测机制，将互联网金融风险纳入全面风险管理体系，并贯穿相关业务活动。

（1）本行制定了有效的程序，定期监测并报告互联网金融风险状况和重大损失情况，及时采取措施控制风险，降低损失事件的发生频率及损失程度。

（2）为及时有效地处置、化解互联网金融风险，本行管理部门建立了应急报告机制，明确管理权限、职责和报告路径，落实专门联系人员，确保信息安全畅通。对重大风险事项，应第一时间报告高级管理层，特别紧急的情况，可直接向行长或监事会、董事会报告。

（3）本行制定了应急计划，确保能够及时应对和处理重大互联网金融事件、重大负面新闻报道等紧急、危机情况，做好舆情监测，避免引发声誉风险。应急计划包括可能出现的重大风险情况及应当采取的措施。应急计划涵盖对各分机构

的应急安排。

10、其他相关风险管理

（1）战略风险管理

本行建立与总体发展战略相统一的战略风险管理体系，并将战略风险管理纳入全面风险管理体系。系统识别和评估本行既定的战略目标、发展规划和实施方案是否存在潜在风险，并采取相应措施避免或降低风险。

（2）银行账户利率风险管理

本行建立与总体发展战略相统一,与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的银行账户利率风险管理体系，将银行账户利率风险管理纳入全面风险管理体系，并贯穿相关业务活动。

本行在计量银行账户利率风险过程中，重点考虑包括重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权性风险在内的重要风险的影响，以及开展主要币种业务时所面临的利率风险。计量和评估范围包括所有对利率敏感的表内外资产负债项目。

（3）国别风险管理

本行视国际业务发展情况建立同自身发展相适应的国别风险管理政策和程序，有效识别、计量、监测和控制国别风险，并将国别风险管理纳入全面风险管理体系。

（4）道德风险管理

本行重视员工道德风险管理，由纪检监察室、人力资源部等相关部门负责道德风险管理工作，深入开展职业道德教育及员工异常行为排查，定期全面掌握员工思想及行为动态，做好防范员工道德风险工作，主动控制道德风险的发生。

（四）本行风险管理发展战略

基于总体发展战略制定风险战略，确定自身的风险承受能力、定义风险战略和目标，借助先进工具和手段，从定性和定量两个方面表述风险偏好，逐步建立风险预警信息系统，完善风险管理架构，构建全面风险管理体系，提升本行风险管理能力。

1、树立正确的风险管理理念

树立全面风险管理理念。树立全员、全程、全方位的全面风险管理理念。树立全员风险管理理念，风险存在于兰州银行的每一个环节，这种内在特性决定了风险管理必须体现为每一个员工的行为，所有员工都应该具有风险管理意识和自觉性，形成全员风险管理文化；树立全程风险管理理念，所有业务活动、管理活动从发起到结束都要以风险可控、合规操作为前提，风险管理应当贯穿于业务与管理活动的每一个节点与每一个过程；树立全方位风险管理理念，要求对各类风险、各个业务及管理条线、各个层次的业务单位实行通盘管理。在营销、信贷、会计、财务、内审、人事、后勤、安全等工作都中要贯彻风险、合规理念，将战略风险、信用风险、操作风险、合规风险、市场风险、流动性风险等纳入统一的风险管理范畴，并将承担这些风险的各个业务单位纳入统一的管理体系加以控制，针对每一类风险特点采取相应的管控措施，实现全方位的风险管理。

树立以风险管理促进业务可持续发展的风险管理理念。理性认识风险与业务发展的依存关系，风险管理的出发点和根本点就是为了保障各项业务健康、有序发展。业务发展始终是风险管理的基础，风险管理是业务发展的保障。

树立以资本约束为核心的风险管理理念。以巴塞尔协议 III 和银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》为基础，树立以资本约束为核心的风险管理理念，优化业务结构，注重低资本消耗业务的拓展，打破以往“资产扩张与资本补充相互推动”的粗放循环经营模式和被动风险管理及资本补充模式，提升发展质量与内涵，形成低资本消耗、内涵式、集约式、高效经营的风险管理模式。

树立合规优先的风险管理理念。做好“合规是基业长青的基石”、“合规创造价值”、“违规代价昂贵”的合规文化在全行的推广与培育工作，明确合规管理是风险管理的基础，合规风险是基于其他风险之上更基本的风险，也是银行全面风险管理体系的重要组成部分，合规风险是各类风险中的核心风险，尤其是形成操作风险的直接诱因。

2、完善风险管理架构

加快形成决策、执行、支持和监督等四个子系统相互联系、相互制约的全面风险管理体系，据此建立以纵向为主、条块结合的风险管理组织架构，构建风险与合规管理的四道防线。纵向形成以董事会、经营层、经营机构自下而上、自上而下的风险报告与管理体系；横向按业务及管理条线形成风险报告与管理体系。

董事会层面，进一步强化风险管理及关联交易控制委员会和审计委员会在风险控制方面的职能。结合兰州银行总体发展战略，根据风险类型和厘定的风险偏好度制定风险战略和风险管理政策，宏观把握风险管理战略在银行的实施。审计委员会负责监督银行运营中可能产生的潜在风险，保证内审人员相对于管理人员的独立性。监事会负责对董事会及经营层面的风险管理工作进行有效监督。

经营层面要建立全行合规与风险管理“四道防线”，即建立经营机构、各业务条线、风险管理、审计与纪检监察为条块的“四道防线”。第一道是分支机构对本机构的合规和风险负责，第二道是业务条线相关部门对本条线的合规和风险负责，第三道是全行风险综合管理部门对全行的合规和风险负责，第四道是审计部和纪检监察室对合规和风险进行监督、监察、督促整改。依据“四道防线”应发挥的作用和履行的职责，按业务管理条线和层级制定风险与合规管理路线图，明确每一道防线管理职责、报告路径等事项，使“四道防线”真正能够成为层层相扣的风险与合规铁闸。在分行层面要加快完善风险总监派驻制，同时逐步向有条件的基层分支机构派驻风险专管员。

3、明确风险管理内容

未来五年，兰州银行风险管理重点内容应为信用风险、流动性风险、合规及操作风险，同时要重视利率市场化带来的日益增加的市场风险。

（1）信用风险管理

信用风险管理的当务之急是建立定性与定量相结合的风险管理系统，并将重心放在信贷信用风险管理上。

建立定性与定量相结合的信用风险管理系统。必须改变主要依靠定性分析的信用风险管理系统。积极总结和提炼过往成功经验和规律，根据兰州银行企业客户、个人客户特征，建立符合当地中小企业和个人风险特点的信用风险模型，大量搜集当地企业和个人的信用数据，建立中小企业和个人风险数据平台，弱化信用风险分析的主观性，增强信用风险分析的客观性。根据中小企业和个人贷款违约的原因，有针对性地设计信用风阶评价体系，降低信用风险管理成本。

强化信贷风险管控。兰州银行信贷管理上存在“重贷前考察、轻贷后管理”、客户分类管理不精细、客户经理队伍建设刚刚起步等问题。强化兰州银行信贷风险管控，继续完善风险管理措施和预警方案，进一步优化信贷审批流程，重视贷

前调查和贷后管理，完善客户分类管理，加快客户经理队伍建设。

优化信贷审批流程。完善分级授权、分级审批制度，建立审批部门和经营部门的整体联动，保持前后台的相互沟通和联络，加大审批会前沟通、项目回访调查力度，提高审批决策的合理性和可操作性。进一步推行独立审批人制度，按照业务发展水平的不同在各分行、管理行、支行均设置独立审批人岗位。对一些大项目或复杂的项目可尝试调审同步，推进平行作业，审查人员介入贷前调查、贷中条件的落实等信贷业务流程环节，提高贷前调查的质量。

强化贷前调查和贷后管理。要求信贷人员严格按照调查事项汇总材料，并结合对该行业的发展现状及前景作出预判；对每一笔公司贷款都必须有专人进行贷后管理，监督信贷资金流向，定期搜集客户信息，分析风险，及时进行风险监控，积极探索贷后差异化管理，集中力量针对高风险客户、高风险环节、高风险时期，采取贷后管理措施。对于贷款超过一定规模的企业，经过双方协商，可选派有经验的员工参与企业客户的财务、管理类工作，加深对客户的了解，增强互动。

建立并严格执行贷款风险追究制度。加快客户经理队伍建设，强化客户经理考核，将操作合规性、过程管理以及风险防范能力等方面的考核指标纳入考核管理，增强客户经理的风险意识。明确规定贷款动作，建立有效的问责与免责机制，追究未能严格执行规定引致风险的客户经理的责任。

完善客户分类管理。加快客户数据库建设，探索和开发适应兰州银行的信用风险评级模型。加强对客户及其所属行业情况的动态监控、尽可能全面反映客户的信用状况，以此对客户进行信用评级。根据客户信用评级及产业发展情况，按重点进入类、适度进入类、维持类、限制进入类、退出类进行客户层级划分，研究探索贷款审批客户层级分类排序审批制，设定不同的审查审批尺度和风险控制手段，在信贷审批、贷款价格、贷前调查、贷后管理等方面实施差异化管理。

（2）流动性风险管理

利率市场化改革基本完成，流动性风险将成为重要挑战，兰州银行必须加强流动性风险管理。相关部门应密切配合，加强资产负债管理工作，加快建立兰州银行内部资金转移定价体系。

进一步完善资产负债管理体系。确定资产负债管理的主要职责，包括：资产负债管理政策和策略的执行计划，合理安排银行资产负债的期限结构和比例结

构，确定存款贷款利率浮动策略，管理利率、汇率、流动性等市场风险。开展宏观和地区、行业经济预测，开展利率和利差走势预测，开展银行经营现状分析，制定融资策略、信贷策略、投资策略及行动计划等；采用风险溢价、资金成本等工具建立内部资金转移定价体系，实现资金在各部门、各业务间的优化配置。

加强资产负债管理的执行工作。利用资金业务接触银行间债券市场的优势，协助进行流动性管理和利率管理，改善资产配置。可根据流动性过剩或缺口情况，进行资金的投融资运作，积极运用在银行间市场发行金融债等主动负债方式满足资产负债期限错配的要求。逐步增加流动性资产在总资产中的比重，特别是低风险、高流动性的国债、金融债券资产配置比例应逐步提升。

（3）合规与操作风险管理

制定明确的合规与操作风险管理目标，逐步全面落实。通过培育合规文化、完善操作规章、建设操作风险管理系统等手段，规避操作风险，实现合规经营。

制定明确的合规与操作风险管理目标。合规风险管理目标为：确保经营管理活动与法律、监管规定等相一致，确保兰州银行各项规章制度合法有效，避免因没有遵循合规规则而遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失等风险，违规问题持续减少，违规案件、事件得到有效控制。操作风险管理目标为：降低操作风险的不确定性、将操作风险控制在可接受的合理范围；提高服务效率，实现流程优化；降低管理成本，提高收益水平；降低突发事件的冲击，保证业务正常和持续开展。加大教育培训力度，使兰州银行全体员工牢固树立合规意识，培育兰州银行“人人合规，事事合规，时时合规，主动合规，互动合规”的合规文化，提高合规能力。建立有效的合规经营激励约束机制，实施严格的问责制，加大违规处罚力度，提高违规成本。多管齐下，促进兰州银行的合规经营。

完善操作规章制度。针对各个业务环节制定有针对性的、具体化的、操作性强的规章制度。各部门必须制定可供各个岗位人员使用的业务政策、行为手册和操作程序，规章制度要覆盖到所有客户、产品和服务，要涵盖所有从业人员的行为操守和道德规范。

（4）市场风险管理

加快升级资金交易系统，积极引入市场风险管理系统，实施压力测试，全面提高市场风险管理能力。

完善信评和中台风控体系建设，为交易人员提供定量分析平台，在此基础上建立科学规范的交易分析流程，明确需要分析的事项，作为指导交易决策的基础，进一步提升自主交易能力；资金交易部门必须建立充分授权体系下的交易审批流程，完善交易授权和限额审批体系，定期审查和更新审批限额；建立本外币一体化的资金清算及会计核算流程，实行统一和规范的本外币资金清算管理，实现职能、流程、系统的一体化。

积极引入先进的管理工具和方法，逐步开放和使用内部模型计量风险价值，对所承担的市场风险水平进行量化估计，建立完善的交易风险限额体系，尽快引进成熟的市场风险管理系统。

建立全面、严密的压力测试程序，定期对市场价格发生剧烈变动、发生意外的政治和经济事件等突发的小概率事件可能造成的潜在损失进行模拟和估计，以评估兰州银行在极端不利情况下的亏损承受能力。

4、加强内控建设

加强内控建设，提高内部审计的独立性和权威性，完善兰州银行内控制度，建立内控评价体系，提高内控水平。

全面梳理完善内控制度。由专门的牵头部门对全行各项制度进行梳理安排，融法规制度管理与具体业务操作为一体，保证各类规章制度的有效性和可操作性。

强化内审工作。增强内审部门的独立性和权威性，确保各项内审结论的客观公正、发挥内审监督评价的作用，构建严密的内审体系，组织实施多层次项目检查，开展常规审计、专项审计、经济责任审计、后续审计、内控评价等多元化项目审计。推动内审工作由事后监控向事前、事中控制转变。通过任中经济责任审计、飞行检查等项目审计，使风险控制重心前移。充分利用内审信息系统，发挥非现场审计全面监测功能，实现现场检查向非现场监控方式转变。

完善内审监督组织体系。随着异地分行辖属支行机构数量的增加，在异地分行逐步设立内审机构，内审人员由总行委派，业务上受总行内审部门垂直管理，确保检查频次和监督检查的全覆盖。

完善内控评价体系。不断完善内部控制评价办法，规定内部控制评价的原则、内容、程序、办法和报告形式等，从过程和结果两方面对分支机构的内控工作展

开评价。加强内控评价结果在绩效考核中的运用。

完善内部审计信息系统。改造升级内部审计信息系统，实现手机版 APP 上线，拓宽非现场审计的深度和广度。不断完善内部审计信息系统功能，陆续实现对各分支机构柜面操作风险和员工账户异常交易的监测、对纳入黑名单管理客户的业务交易进行实时风险提示，突出对部分信贷业务违规行为的在线监控等功能。

二、内部控制

（一）本行对内部控制的评估

1、本行对内部控制的评价报告

根据《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制评价指南》及其配套的指引规定和其他内部控制监管要求，结合兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，兰州银行对 2021 年 6 月 30 日的内部控制有效性进行了评价。

2、内部控制体系建设的总体目标及基本原则

本行内部控制体系的建设是为了实现本行经营管理目标，通过制定与实施系统化的政策、程序和方案，对风险进行有效地识别、评估、控制、监测和改进。对兰州银行辖属各分支机构的内部控制风险状况进行客观评价，保障全行各项经营管理活动安全、稳健运行。

本行内部控制机制的建立与实施遵循全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配原则，具体如下：

（1）全覆盖原则。本行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有部门、岗位和人员。

（2）制衡性原则。本行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

（3）审慎性原则。本行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应当坚持内控优先。

（4）相匹配原则。本行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

3、内部控制环境

（1）法人治理结构

本行按照《商业银行公司治理指引》及相关法律、法规和规章的要求，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。股东大会、董事会、监事会、经营层职责明确，各职能部门能够按照内部控制制度规定履行职责，按照“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的运行机制开展工作，治理架构不断完善、各治理主体作用日渐明显、制度建设显著加强、风险管理及内部控制水平稳步提升、约束与激励机制不断健全，公司治理整体水平明显提高。

本行董事会为本行经营决策机构，对股东大会负责，董事会为本行风险管理战略规划与最高决策机构。董事会下设：战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会六个专门委员会。各专门委员会在董事会的带领下，全面履行各自的职责权限。

本行监事会监事由股东大会选举产生，代表股东大会执行监督职能，对董事会建立和实施内部控制进行监督，监事会承担全面风险管理的监督责任。

本行经营管理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。经营管理层下设投资审批委员会、资产保全委员会、不良资产核销审查委员会、授信审批委员会、财务审批委员会、资产负债管理委员会六个专门委员会。

职能部门方面，本行设立董事会办公室、监事会办公室、风险管理部、审计部、金融市场部、普惠金融部、授信审批部、计划财务部、信息科技部、公司业务部、个人业务部等 25 个职能部门。

组织机构方面，本行坚持以客户为中心、以风险控制为主线、以业务管理部门为主体，不断完善授信、审批、贷后管理、运营、财务、会计等业务监管体系，搭建了纵向“总行-管理行/分行/直属行-支行”层级管理和横向“前、中、后”台职能有效分离和协调配合的矩阵管理模式。同时构建以总行审计部、风险管理部等专职监管部门为核心的专业化、集中化内部监督模式。

（2）人力管理及企业文化

本行立足企业文化的软实力建设，着力打造具有铸魂、凝心、聚力以及引导、

约束功能的企业文化精神。本行企业文化由服务文化、合规文化、业绩文化、创新文化和务实文化汇集而成。其中合规文化是兰州银行的治理之根本、动力之源泉、持续发展之基础。董事会、监事会及高级管理层高度重视合规风险管理，并构建了全员、风险条线、风险管理部三级培训体系。全面普及银行业相关法律常识，规范员工信贷业务各环节操作流程，切实提高业务条线及中层管理人员风险预测及防范水平。

本行深化“以人为本”的人力资源管理理念，致力于创造人力资本对全行战略发展的支撑价值、业务的促进价值和员工发展价值。不断健全优化人员引进、流动、退出三大机制，着力推进员工结构转型。畅通轮岗通道，有序推进员工由“操作服务型”向“营销复合型”过渡转型，为拓宽员工职业发展通道，构建以管理序列、专业序列、综合柜员序列和业务专员序列四个序列为核心，员工职业积分为补充的“四加一”员工职业生涯发展通道。本行提倡激励约束并存，不断优化薪酬管理体系建设，力争建立公平、公正的分配制度，采取“ 统一标准、总额控制、分级管理”的方式，建立薪酬激励与员工业绩贡献、合规发展相关联的动态调整机制。

（3）风险管理框架

本行董事会、监事会、高级管理层、综合风险管理部门、各业务和管理条线部门、内审部门、各分支机构及总行派驻的风险总监或风险经理共同构成本行风险管理组织框架。本行具体的风险管控采取综合归口管理与业务管理条线归口管理相结合的模式与架构。其中，所有风险总归口部门为综合风险管理部门。主要风险确定归口管理部门，并由各业务及管理条线部门承担具体管控职责。具体为：风险管理部及相关部门负责信用风险归口管理；风险管理部负责合规风险；会计结算部负责操作风险；计划财务部、金融市场部、国际业务部等相关部门负责市场风险；计划财务部负责流动性风险；信息科技部负责信息科技风险；党委办公室负责声誉风险；纪检监察室、人力资源部负责道德风险。各类风险由具体归口部门负责统一协调管理，但涉及的业务条线部门均肩负积极配合并承担具体管控的职责。

董事会为本行风险管理战略规划与最高决策机构，承担风险管理的最终责任，董事会下设董事会办公室，负责股东大会、董事会相关工作；与监管部门联系，负责准备和递交有关监管部门要求董事会和股东大会出具的报告和文件；协

助董事会各专门委员会的日常工作；负责信息披露，年报的编制和披露；负责股权相关工作；管理董事会、董事长、董事会办公室公章；负责建立并保持与董事的联系沟通制度；负责投资者关系管理工作；负责对全行近期、远期战略目标的规划和制订等。

监事会承担全面风险管理的监督责任，监事会下设监事会办公室，负责制订相关工作制度及规章，办理日常工作，草拟工作报告和工作方案，起草监事会履职后的检查、考核评价报告、调研报告、建议书等；负责收集本行相关监督资料；督促和落实监事会已批准监督检查方案及决议的执行；负责监事会监督职责必须具备的前期准备、调查研究、信息传递及其他工作；负责了解并向监事会反映各监事对本行各项经营活动工作的意见和建议；负责建立与监事之间的信息沟通；负责筹备监事会会议工作等。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，具体履行以下职责：主要负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额等得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；负责制定、定期审查和监督执行风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制，为全面风险管理工作提供有力支撑等；

风险管理部门职责：风险管理部门牵头履行全面风险的日常管理，承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，包括但不限于以下职责：实施全面风险管理体系建设；牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，及时向高级管理人员报告；持续监控风险管理策略、风险偏好、风险限额及风险管理政策和程序的执行情况，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议；通过制定年度风控指导意见、重点行业风控意见、风险预警工作规划和开展风险提示、风险排查等工作措施，有效落实本行的各项风险管理政策等。

内审部门职责：内审部门承担业务部门和风险管理部门对风险管理履职情况的审计责任，主要负责对风险管理体系各个组成部分和环节的准确性、可靠性、

充分性和有效性进行独立的审查与评价。

各归口业务及管理条线部门职责：各归口业务及管理条线部门应根据自身承办业务性质及管理内容负责对应种类风险的具体管理工作，并承担具体业务风险的直接管理责任，包括但不限于以下职责：制定归口管理风险的具体管控实施办法；制定相关风险应急处理方案；严格遵守相关风险限额要求；在开发新产品或开展新业务时充分考虑其风险是否符合本行的风险偏好；制定相关风险方面的压力测试方案，完成压力测试工作；设立不良记录客户或潜在风险客户的准入机制，运用系统手段降低客户违约风险等。

各级分支机构职责：严格落实和执行总行各项风险管理规章制度、工作目标及工作要求，履行风险报告职责；传播本行风险管理理念，树立全面风险管理意识；明确所辖员工在风险管理中承担的职责等。本行采取了必要措施保证全面风险管理的政策流程在各级分支机构得到理解与执行，并建立与各级分支机构风险状况相匹配的风险管理架构。赋予全面风险管理职能部门和各类风险管理部门充足的资源、独立性、授权，保证其能够及时获得风险管理所需的数据和信息，满足履行风险管理职责的需要。

（4）内部控制制度建设

本行按照《中华人民共和国公司法》、银监会《商业银行内部控制指引》等法律法规和规范性文件要求，制定了贯穿各业务条线的内部流程控制制度，搭建了较为完善的内部控制治理体系，定期对内控风险指标设置与流程建设的适用性进行完善和更新，确保内部控制有效贯穿于本行日常经营管理活动的各个层面和各个环节。

4、风险的识别与评估

为规范本行风险管理运行机制，推进全面风险管理体系建设，提升风险管理水平，进一步明确各层级在风险管理中的责任，有效防范和化解风险，制定了《兰州银行全面风险管理办法》。并建立了监测分析各业务条线、分支机构、附属机构执行风险偏好的机制，当风险偏好目标被突破时，能够及时分析原因，制定解决方案并实施。本行通过制定书面的风险偏好，做到定性指标和定量指标并重。风险偏好的设定与战略目标、经营计划、资本规划、绩效考评和薪酬机制等衔接，确保风险偏好在本行范围内能够得到有效传达并执行。具体风险管理分类如下：

（1）信用风险管理

信用风险是本行持续面临的最主要风险，本行通过不断建立、完善和实行与业务性质、规模和复杂程度相适应的管理制度和流程，进一步强化了信用风险的识别、计量、监测、报告和控制。一是加强信用风险识别，准确研判经济金融形势，做好重点行业及客户的排查及准入工作，深入剖析行业动态，提高对国际国内经济金融形势分析研判的能力。结合外部环境对当地经济金融的影响，对本区域市场热点、重大政策变化等开展研究，及时调整信用风险管控策略。二是继续强化信贷资产风险分类，严格按照监管要求结合贷款的真实情况开展按月调整与实时调整五级分类工作，并参照分类结果足额计提减值准备金，增强风险抵补能力。三是严格责任追究，依照《授信业务责任认定工作管理办法》和《授信业务责任追究管理办法》全流程认定和追究相关责任人责任，强化合规守法经营理念，提高授信工作质量。分层开展责任认定与追究工作，逐步建立信贷风险防范长效治理机制。

（2）市场风险管理

本行市场风险管理旨在通过实现全流程管理将市场风险控制在可以承受的合理范围之内，实现经风险调整收益率的最大化。本行对市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合，使自身所承担的市场风险水平与市场风险管理能力和资本实力相匹配。在利率市场化改革稳步推进的背景下，高度重视市场风险管理。一是不断开展市场分析、投资决策分析，全面监控交易风险，按月对账户的综合久期进行监测。二是加强资金营运分析，做好市场资金需求调研，科学预测利率走势，规避利率风险。三是建立市场风险监测程序，对全行总体市场风险头寸、风险水平、盈亏状况、市场风险限额执行情况等进行持续监测。四是编制不同层次和种类的市场风险报告，以满足不同风险层级和不同职能部门对于市场风险状况的多样性需求。五是严格按照商业银行资本充足率管理要求，根据本行市场风险状况，为本行所承担的市场风险提取充足的资本准备。

（3）流动性风险管理

本行的流动性风险管理目标旨在满足监管要求的前提下，通过建立完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，及时满足全行资产、负债及表外业务引发的流动性需求，保持合理的流动性水平，保

障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金的使用效率，并以此为基础有效平衡全行资金的效益性和安全性。一是时刻关注宏观货币政策变化，预判央行货币政策调控方向，有效把握信贷政策与货币政策调控节奏。二是注重流动性风险与案件风险、声誉风险等其他风险的统筹管理，防范其他风险向流动性风险转移。三是持续优化全行资产负债结构，实现资产负债总量平衡、期限匹配、结构合理。四是建立分层次的流动性准备，特别是不断提高具有较强变现能力的债券资产在全行资产中的比重，做好本行的二级备付。五是适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内。

（4）操作风险管理

为有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，本行已逐步建立并完善了操作风险管理信息系统，监测关键风险指标。一是建立并完善了操作风险管理信息系统，记录和存储与操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息，支持操作风险和控制措施的自我评估并监测关键风险指标。二是制定与业务规模和复杂性相适应的应急和业务连续方案，建立恢复服务和保证业务连续运行的备用机制，确保在出现灾难和业务严重中断时这些方案和机制的正常执行。三是制定与外包业务有关的风险管理政策，严格规范外包业务合同和服务协议，确保各方的责任义务规定明确。四是建立关键岗位人员道德风险评价制度，定期进行评价。五是通过远程监控、轮岗轮职、监督检查，强化制度遵守和流程执行的管控力度，严控操作性风险发生。

（5）信息科技风险管理

本行信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进全行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

本行建立由各分支机构、信息科技部门、风险管理部门、内审部门等相关部门共同参与的信息科技风险组织管理体系。确立信息科技风险防控四道防线：各分支机构作为信息科技风险管理第一道防线，信息科技部门作为信息科技风险管理直接责任人为第二道防线，风险管理部门作为全行风险管理责任人为第三道防线，内审部门作为信息科技风险管理审计责任人为第四道防线。

本行信息科技风险管理策略，包括但不限于下述领域：信息分级与保护；信

息系统开发、测试和维护；信息科技运行和维护；访问控制；物理安全；人员安全；业务连续性计划与应急处置。

（6）其他风险

为有效控制道德风险、声誉风险、法律合规等其他风险，本行不断完善制度体系建设和风险止损机制。制定了《兰州银行员工违规失职行为处罚办法》、《兰州银行诉讼案件管理办法》、《兰州银行外部数据管理办法》等相关制度。

为进一步加强诉讼案件管理工作，提高诉讼案件工作的质量和效率，有效化解信贷资产风险，本行高度重视法律合规审查与知识产权保护工作：

法律合规审查方面：一是以加强法律性文件审查为重点，加大提前介入业务工作的力度，不断提高法律性文件审查工作的整体水平，积极为业务开拓和产品创新提供法律支持和保障。二是根据法律法规变动及全行风险管控的实际需要，优化部分信贷类业务合同文本，严控法律风险，有针对性的完善业务发展过程中对业务影响较大的合同文本内容及相关法律问题。三是通过发起信贷审批、资产保全、投审会等专业决策会议，提出业务运行应注意的法律风险及法律意见。

知识产权保护方面：一是进一步加强与产品研发、信息技术管理部门的沟通，推进知识产权申报工作。二是建立商标申请流程、审核流程及费用报销流程，提高商标申请与取得效率，同时增加商标基础法律风险培训，加强员工知识产权领域业务素质。

5、内部控制活动

依照银监会《商业银行内部控制指引》及《兰州银行内部审计章程》、《兰州银行分支机构内控评价管理办法》、《兰州银行分支机构内控评价实施细则》等规定，结合本行经营发展战略及主营业务发展方向，制定了针对授信业务、资金业务、会计及柜面业务、国际业务、中间业务等的内部控制。

（1）授信业务内部控制

①客户评级与综合授信

本行客户信用评级主要是根据同行业统一的财务与非财务指标体系和标准，以偿债能力和偿债意愿为核心，分别对企业法人客户、事业法人客户以及其他经济组织的经营情况和资信情况进行综合评价，并据此评定其信用等级。本行信用评级指标体系共十四个类型，分别为农业大型客户、农业中小型客户、工业大型

客户、工业中小型客户、房地产客户、商贸流通批发大型客户、商贸流通批发中小型客户等。

本行客户评级实行百分制，客户评级共有 9 个等级。客户信用等级每年评定一次，客户评级后，经办机构客户部门跟踪监测客户信用等级变化，其中 A 级（含）以上客户每半年复测一次信用等级。本行对集团客户管理以“统一授信、集中管理、分工协作”为原则，由总行公司业务部负责集团客户的授信调查和管理工作，由总行授信审批部负责集团客户公开及统一授信业务的审批工作，由总行风险管理部负责集团客户授信业务相关制度的制定；授信法律文本的审查；风险管理、保全及风险处置工作。

本行注重客户内部关联方之间互相担保的风险，并采取有效措施进行控制。在计算大额风险暴露时，对具有经济关联关系的客户参照集团客户进行授信和集中度管理。充分利用各类客户管理信息系统，加强对集团客户授信的信息收集、信息服务、信息管理和风险预警通报等工作，从系统上予以控制。

②调查和审查审批

本行各经营管理机构的信贷审批权限按照差异化、灵活性的原则，同时紧密联系全行的资产情况、风控能力、宏观经济等情况，由总行实施动态调整，有效实现各管理机构信贷审批权限与实际管理能力相匹配。各级审批机构在既定的信贷审批授权下，加强了对通过拆分、绕道、借名、或向关系人发放贷款等方式规避或突破权限、向某一集团客户或同一实际控制人的主体过度授信、造成系统性风险等违规行为的控制。

③发放与授权控制

本行授信发放遵循“独立审查，合规发放”、“先落实审批条件，后实施发放”、“合规与效率并重”等原则，贷款发放要求审批人员根据发放复核人员的审核、复验，综合考虑国家政策、宏观经济、全行战略、业务发展、信贷政策等变化情况，在确保贷款符合监管制度要求、用途真实明确的前提下按照规范的审议决策流程进行。本行建立了逐级授权、弹性动态授权考核的授权控制机制。根据《商业银行授权、授信管理暂行办法》规范横向授权与纵向授权管理，梳理全行各条线业务，制定年度横向授权书与纵向授权书。本行实行弹性动态授权考核评分指标包括信贷资产质量指标与信贷条线评价指标，考核评分实行百分制，两项指标权重各占 50%。信贷资产质量指标包括“新增不良贷款率”、“逾期贷款率”及“欠

息贷款率”三项定量指标及“存在较大潜在信贷风险”定性指标，信贷条线评价由负责信贷条线的授信审批部、公司业务部、普惠金融部、个人业务部、风险管理部对各经营机构信贷业务开展及管理的尽职情况进行评价。

④贷后管理

本行贷后管理采用内部检查和非现场监控的方式进行。内部检查为风险管理部门和贷后管理中心对辖内机构的贷后管理水平、整体风险状况及特定授信客户、业务的风险状况进行的信贷检查。非现场监控主要借助内部风险计量模型、风险管理系统以及搜集外部媒体、公开市场价格信息等非现场手段，对授信组合、地区、行业、集团、客户以及担保品价值变动等风险进行主动识别、监测和控制。针对贷后检查中发现预警信号的，按照贷后检查报告和风险预警管理要求报告预警信号，揭示风险，并作初步分析，在贷后检查报告中提出是否预警及预警级别的建议和风险控制措施。预警决策人员根据信贷检查和非现场监控人员的预警分析以及有关信息，决定是否预警、预警级别和风险控制措施。因预警信号消除，风险状况恢复正常而解除预警的，设定不少于三个月的观察期。观察期内，保持预警期间的贷后检查频率和要求，并维持其他风险控制措施。

⑤不良贷款管理

本行严格依照银监会印发的《贷款风险分类指引》和《小微企业贷款风险分类办法（试行）》相关规定，及时对信贷资产风险分类的标准、方法、程序进行信贷资产风险评估和揭示，按风险类别差别计提损失准备金。对形成的不良贷款坚持审慎认定、灵活处置的原则，在对不良贷款规范管理的基础上，运用各种方式进行清收、转化和处置，并建立不良贷款考核机制，重点考核不良贷款的整体控制情况和收回情况，按进度对清收进展及清收责任进行认定与评价。2021 年制定了《兰州银行不良资产清收奖励办法》、《兰州银行不良资产清收考核方案》，修订了《兰州银行抵债资产管理办法》，成立不良清收团队，制定清收考核方案，规范本行抵债资产管理及处置的方式和流程，进一步加快不良资产的清收进度。

（2）资金业务内部控制

本行对资金业务对象和产品实行统一授信，实行严格的前、中、后台分离，自营业务与代客业务分离，业务操作与风险监控分离，建立了岗位之间的监督制约机制。前台交易主要通过交易终端实现与交易对手达成交易，中台主要为风险控制审核，进行货币市场资金拆借、债券回购等，后台主要为交易清算和账务处

理。本行根据分支机构经营管理水平，核定各机构的资金业务经营权限，根据资金交易对手的财务状况，确定交易对手、投资对象的授信额度和期限，根据交易产品特点对授信额度实行动态监测，估算资金业务交易限额、最大交易损失限额和交易止损点。对资金交易的收益与风险秉承审慎评价的原则，对异常交易及资金变动建立有效的防范机制，确保资金业务各类风险控制指标在监管范围内。

（3）票据业务内部控制

根据《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国票据法》、《电子商业汇票业务管理办法》、《票据管理实施办法》等，本行建立了《兰州银行银行承兑汇票业务管理办法》、《兰州银行电子商业汇票业务管理办法》、《兰州银行贴现业务管理办法》、《兰州银行商业汇票交易管理办法》等与票据业务相关的管理制度与操作规程，将票据业务纳入本行的综合授信体系中，从业务受理、授信评级、业务调查、审查与审批、签发等各项环节制定了明确的操作流程和风险防控措施，指导各经营机构在办理票据业务时，能够全面、及时、高效地进行业务审查审批，提高全行票据业务办理效率。本行票据业务全流程风险控制主要包括以下方面：一是加强对贸易背景真实性的审查核实，严禁为吸收保证金存款，或与融资中介或资金掮客合作办理票据业务等违规为客户办理无真实贸易背景票据。二是建立了完整的票据业务管理流程，上线了中国票据交易系统直连项目，从而实现系统自动完成票据信息登记、托收兑付、票据交易、账务核对等操作，大幅度提高了票据业务运营效率和交易效率，有效防范了道德风险和操作风险。

（4）会计及柜面业务内部控制

为满足会计运营制度支撑，引导柜员高效、准确完成柜面业务操作，杜绝因制度不完善、操作不规范等因素影响柜面业务处理质量和效率，2021 年本行对条线规章制度进行全面梳理，结合柜面无纸化及集中授权系统对业务处理和影像采集等环节的管理要求，修订了《兰州银行柜面业务合规操作指引》，针对本行柜员及密钥管理、授权管理、重要空白凭证管理等 27 个方面的合规操作做出了具体的规定。

①结算账户管理

会计结算部负责个人银行结算账户的结算管理，制定个人银行结算账户账务核算，配合制定个人银行结算账户管理制度和业务流程，监督个人银行结算账户的开立、变更和撤销，检查个人银行结算账户的使用与管理，组织开展个人银行

结算账户核算培训。本行建立了单位银行结算账户尽职调查履职落实情况考核评价的通报机制。对客户个人银行结算账户的大额和可疑交易业务遵守中国人民银行及本行大额、可疑交易报告制度纳入反洗钱管理。对单位结算账户开立、变更尽职调查执行较差的营业机构，采取通报批评或考核扣分等管理措施。本行针对违规开立、变更、撤销账户的；未按实名制开立账户；明知或应知是单位资金的情况下，仍允许自然人名称开立个人银行结算账户；违反 I、II 类个人结算账户现金管理规定办理存入或支付业务等行为制定了合理的考核、处罚机制。对于出现较高风险隐患的客户，重点关注该客户的账户使用情况，防范外部风险内渗。对于风险行为频发的，由组织账户业务相关部门出具账户清理方案。

②业务授权管理

会计业务授权工作由总行统一管理，总行确定全行统一的会计授权事项及授权标准，并设立集中授权处理中心对全行需要远程授权的会计业务进行集中处理；会计业务授权按授权方式分为远程授权、现场授权、现场+远程授权三种授权方式，分支机构在总行规定的范围内对本行需要现场授权事项开展管理与实施，严格遵循“先审后授、合规至上、当面授权、一事一授”的原则，同时协同授权中心完成现场+远程授权业务处理。会计业务授权实行三级授权管理模式，设定支行行长\总行部门负责人为 5 级、支行营业室经理\总行中心经理 3 级、专职授权人员 2 级（含小微、社区支行授权人员），根据会计业务授权相应层级，由不同等级的授权人员在授权权限内逐级完成。授权中心处理业务遇到紧急事件时，将触发远程授权恢复为现场授权，由支行现场授权人员完成授权审核。事件处理完毕后，分支机构经对网点故障类应急处理的具体情况进行记录备案；对于授权中心故障造成的应急处理，由授权中心对具体情况进行记录备案。

③现金/重要凭证管理

本行制定了《兰州银行现金业务管理制度》、《兰州银行大额现金支付管理办法》、《关于进一步加强营业网点重要空白凭证管理的通知》、《兰州银行现金查库制度》等相关管理办法，对现金/重要物品的管理、使用、出入库、盘查、业务操作等方面进行了明确的规定。为了加强全行现金资产/重要物品的管理，明确管理职责，规范业务操作，确保全行金库、业务库及代保管实物的资金安全，本行制定了自上而下的监督检查制度。具体包括但不限于以下方面：各营业网点需班前、班中、班后及节假日前后开展对柜员的现金尾箱、自助设备、重要单证的

清点和盘查；加强营业网点柜员尾箱限额控制；强化柜员交接班管理，严格执行交接程序，柜员间不得单方移库，交接双方必须当面清点现金/凭证、确认账实相符后作尾箱交接交易；核实自助设备管理人员在监控下完成加钞操作等。

④事后监督机制

本行建立了事后监督审核处理流程，基础审核主要涉及以下四个方面：审核交易流水和会计凭证的一致性、审核会计凭证的规范性、审核会计核算的准确性、审核会计凭证整理的规范性。本行事后监督认定的会计差错，根据所产生的风险大小以及错误性质分为四类：重大业务差错、重要业务差错、一般业务差错和不规范业务事项。

A、重大业务差错是指严重违反会计制度，存在极大资金风险隐患或者造成本行资金损失、不良社会影响的错误，主要包括：受理过期、远期票据或解付、兑付无效票据；缺少客户原始凭证；未按规定执行会计业务授权制度等事项。

B、重要业务差错是指违反会计制度，性质较为严重，存在一定资金风险隐患的错误，主要包括：客户账户户名开立错误；内部账记账错误；错用会计科目；柜员（库管员外）尾箱超限额等事项。

C、一般业务差错是指违反会计制度，性质较轻，未造成资金风险、损失的错误，主要包括：凭证打印信息不全；漏盖或错盖会计业务印章；代理人办理业务的，未登记代理人和本人身份证件信息或应留存但未留存证件资料等事项。

D、不规范业务事项是指违反会计凭证基本规范性要求的错误，主要包括：凭证要素填写不规范；作废凭证未加盖作废戳记或未剪角；开户申请表填写要素不全等事项。

事后监督中心在监督过程中发现差错，根据事后监督差错标准认定差错种类后，按照登记确认、下发、接收回复、差错办结等流程进行处理。

（5）国际业务内部控制

本行国际业务内部控制的总体目标是在全行建立一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的国际业务的内控体系。国际业务内部控制方面遵循的原则包括合法性原则、完整性原则、及时性原则、审慎性原则、有效性原则 、独立性原则六个方面。本行国际业务内部控制纵向结构由决策控制、执行控制、监督控制组成。横向结构由组织结构控制、计划财务控制、资金营运控制、会计管理控制、电子化系统控制等组成。纵横结构相互交叉，相互依赖，相互制约，共同构成对

本行国际业务行为具有全面控制功能的综合网络体系。外汇资金营运内部控制方面， 本行严格执行外汇管理局核定的结售汇周转头寸管理规定、严格执行中国人民银行关于本/外币现金管理及反洗钱的条例规定，重点控制大额现金支付和可疑现金收付，保持适度的备付金比例，确保对外支付。 坚持“制约审核”与“重点监控”相结合原则，加大对各项国际业务处理过程的管理控制及监督检查的力度。外汇贷款业务内部控制方面，实行贷款程序控制、责任分离。建立、健全审贷分离责任制度，严禁由单人或单个部门单独完成贷款全过程。建立健全并严格执行企业信用等级评定制度，贷款五级分类制度，合法有效的担保制度，不良贷款的监管、清收和核销补偿制度，信贷人员岗位责任制度。外汇会计内部控制方面，遵循统一的外汇会计核算及管理制度，建立并严格执行会计人员任职资格审查、离任交接、岗位定期轮换和指定休假制度，原始记录和凭证编号制度，对账制度，事后监督制度，会计检查辅导和会计分析制度。

（6）反洗钱业务内部控制

在治理结构上，本行严格依照监管要求明确规定董事会、监事会和高级管理层反洗钱职责，确保承担反洗钱合规管理职责的高管人员具有任职资格和充分的履职权限。持续优化各机构分层管理、各部门各负其责的反洗钱管理架构，明确反洗钱决策、执行、监督等方面的职责分工，强化反洗钱人员的管控。反洗钱监测方面加大各业务部门洗钱风险管控责任的分解落实，健全各业务部门业务合规监测审批、客户洗钱风险等级评估、洗钱风险后续控制等业务流程，构建各司其职、相互制衡、运行有序的多部门协调联动机制。按照“事前设计-事中执行-事后检验”的原则，动态优化调整监测指标和模型，清理长期无效监测规则，调整预警率过高、过低的监测规则，删减或优化“零触发”模型，及时增加新型洗钱犯罪监测模型，提升反洗钱监测模型的针对性和有效性。

2021 年本行持续完善反洗钱内控制度，制定《兰州银行产品洗钱风险评估管理办法》，明确产品评估流程和评估指标体系，落实监管部门对产品业务评估管理要求；修订《兰州银行客户洗钱风险评级管理办法》，进一步明确客户风险等级的评定及审批流程。以中国人民银行印发的《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》（银反洗发〔2021〕1 号）为依据，制定《兰州银行洗钱和恐怖融资风险自评估工作实施细则》，细化评估内容，设置评估指标，明确评估流程和方法。

（7）中间业务内部控制

①信用卡业务

本行信用卡审核严格履行三级审核，逐级完成对申请人的资信审核工作。一是初审环节，初审工作由各支行银行卡专管员负责，根据收集的材料、申请人资信情况，提出初审意见及授信额度。二是复核环节，由个人业务部或独立审批机构审核人员负责。审核内容包括申请人资料的完整性、担保情况的核实等，复审人员根据审核情况，在申请表上签署复审意见。三是审批环节，复审人审核后报有权审批人员或机构审批。本行制定了信用卡业务事后监督机制。根据监督的内容不同分别采取手工监督和计算机监督、检查监督和抽查监督、定期监督和不定期监督相结合的方式。信用卡业务的事后监督范围主要为资信审查、档案、会计核算、授权与止付、透支追偿、机密机具管理等方面。本行实行风险交易监控系统和日常业务监测，风险管理人员对持卡人的交易进行实时监控、分析，凡发现异常交易（如：伪卡交易、在同一商户连续消费、连续几期固定商户足额整额消费等），及时与持卡人联系确认交易是否真实，如属冒用或伪卡交易，立即止付卡片，采取后续处理措施；如属套现，将视情况采取警示、降额和止付处理。

②理财业务

本行理财业务纳入全行风险管理体系，建立了与理财业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的、全面风险管理体系，并搭建了前中后台职责分离和岗位监督制约机制。本行开展理财业务遵守风险隔离的“栅栏”原则，即：实现理财业务与信贷等其他业务相分离；自营业务与代客业务相分离；本行理财产品与代销的第三方理财产品相分离；理财产品之间相分离；理财业务操作与银行其他业务操作相分离。本行理财业务管理涉及产品管理、销售管理、投资管理三部分。产品管理中涉及对本行理财产品等级划分、资金托管运营、开放式理财产品的赎回的相关规定。销售管理涉及理财产品的信息披露、销售渠道管理、维护消费者权益保护的相关规定。投资管理涉及理财资金投向、投资规模、投资非标准化债权资产等的相关规定。

③代理业务

A、贵金属业务

为规范本行实物黄金代销业务管理，控制业务风险，促进本行实物黄金代销业务的健康发展，根据《中华人民共和国商业银行法》等有关法律法规和本行相

关制度，本行制定了《兰州银行实物黄金代销业务管理办法》。本行实物黄金代销业务合作公司由总行统一准入，总行个人业务部负责对拟合作公司开展准入审查。审查通过后，将合作公司准入申请报送兰州银行总行招标委员会审批。在实物黄金代销业务开展过程中，对出现的突发事件、重大投诉事件、群体投诉事件或其他风险事件，明确要求各经营机构明确职责分工，提前与客户做好沟通解释工作，进行妥善处理，并启用重大事项上报流程。

B、基金业务

本行销售产品或者提供服务的过程中，坚持审慎履职，全面了解投资者情况，深入调查分析产品或者服务信息，科学有效评估，充分揭示风险，基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售提供给适合的投资者。针对基金管理人资质评价采用定量与定性分析相结合的方法，通过了解基金管理人的诚信状况、经营管理能力、投资管理能力和内部控制情况，对基金管理人的资质进行综合评价。本行基金产品风险评价方法包括以下方面：一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例风险评价。二是基金的历史规模风险评价。三是基金的持仓比例风险评价。四是基金的过往业绩的风险评价。五是基金净值的历史波动程度的风险评价等。

C、保险业务

依据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国保险法》、《保险兼业代理管理暂行办法》等的相关规定，本行先后建立了《兰州银行代理保险业务管理办法》、《兰州银行互联网贷款融资担保公司、保险公司管理暂行办法》。兰州银行总行营销部门为保险代理的专门管理机构，负责保险业务的归口管理。要求各代理机构必须严格按照《保险兼业代理合同书》约定，在保险公司授权范围内以被代理保险公司的名义办理保险代理业务。代理保险业务的财务管理实施单独核算，代保费实行专户管理，手续费、保费采用收支两条线管理。对未经总行管理机构批准，擅自开展保险代理业务的代理机构，制定了明确的处罚规定。本行与融资担保、保险公司在约定的业务品种及范围内开展合作业务，同一融资担保公司不得同时与本行三种（含）以上业务产品展开合作，同一保险公司不得同时与本行两种（含）以上业务产品展开合作。消费金融部负责该项业务的日常管理及贷后检查，当触发业务风控模型预警或业务发生异常，对其行为进行现场监督

检查，有效规避风险。

D、保管箱业务

本行建立了保管箱逐级审批制度，具体为支行撰写建立保管箱申请→报分行、管理行、直属行审批→由分行、管理行、直属行报总行个人业务部审批同意后→总行个人业务部先书面提交保卫部对申请建立保管箱地点进行选址审定，后书面提交后勤服务部完成保管箱建设。保管箱库房设置坚持安全、保密的原则，符合《安全防范工程技术规范》(GA 50348-2004)和《银行营业场所安全防范要求》(GA 38-2015) 、《银行业务库安全防范的要求》(GA 858- 2010) 等相关规定的安全防范要求。本行建立了保管箱应急预案流程，在征得客户同意并由客户本人签署《兰州银行保管箱应急预案启动确认书》后，逐级汇报审批后启动应急预案。应急预案启动完毕，由经办人员将《兰州银行保管箱应急预案启动确认书》归档保存。

④委托贷款业务

本行对委托贷款资金进行了严格的审查。一是委托资金遵循先存后贷原则，严禁逆流程操作。二是严格审查委托资金的来源，并要求委托人提供其资金来源合法合规的相关文件或具有同等法律效力的证明。三是严禁以国家规定的具有特殊用途的各类专项基金、银行授信资金、发行债券筹集的资金、筹集他人的资金、无法证明来源地资金发放委托贷款。

本行制定了全面的委托贷款受理、调查、审查、审批、发放、贷后管理流程。审查部门根据审查情况提出贷款与否及对贷款金额、期限、利率、手续费率等书面意见，提交有权人审批。贷款发放后本行根据借款合同约定监督资金使用情况，对于出现挪用贷款、拖欠本息等违约事项，依照管理要求以书面方式及时通知委托人，并制定相应的催收方案。

⑤电子银行业务

本行针对网上银行、手机银行、微信银行等业务制定了《兰州银行企业网上银行业务管理办法 》、《兰州银行个人网上银行业务管理办法 》、《兰州银行手机银行、微信银行业务管理办法 》、《兰州银行百合直销银行业务管理办法 》等相关管理办法。总行网络金融部负责企业网银业务/个人网银需求编写，组织业务测试、培训、推广和市场营销，建立网银系统操作权限等；负责全行手机银行、微信银行业务的整体规划，组织立项论证、需求编写、业务测试等；负责百合直

销银行的管理，业务需求和新功能开发、运营管理及客户维护等工作。企业网银采用严密的安全认证体系、用户权限管理、分级授权制度等业务风险控制措施。并建立了网银后台管理平台，采用两级权限、双岗审核机制，并开启了网银系统运行监控机制，能够及时对网银业务运行时存在的异常交易行为进行动态预警处理。本行手机银行、微信银行业务严格执行分级权限管理和业务分离制度，设有总行系统管理员、业务操作员和营业网点经办操作员。本行手机银行交易依据监管部门的相关规定，实行限额管理，并构建了集安全策略、安全评估、安全措施、安全审计等为一体的安全控制体系。本行直销银行用户资金通过电子账户在百合银行平台进行闭环操作划转，并严格按照《人民币结算账户管理办法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等规章制度要求进行电子账户备案和反洗钱合规管理。

（8）财务管理内部控制

①财务支出与审批

本行财务支出审批遵循“统一领导、授权管理、分级审批”的原则。全行财务支出审批分为四级审批，即行务会、财务审查委员会、计划财务部分管行领导、计划财务部负责人。财务审查委员会仅对一定范围内的重大财务事项进行审议，超出权限的财务事项由行务会议审批。各经营机构的资本性支出按照总行财务管理规定报总行审批，批准后方能开支。各机构取得的政府补助收入或奖励收入须严格按照“收支两条线”管理规定入账，上报总行审批后列支，严禁隐瞒收入不入账，严禁以收抵支。本行建立了对未按财务审批事项事权划分标准规定的范围行使审批权；人为化整为零、恶意逃避审批；应该实行报备而不按规定履行报备的；对费用管理混乱造成损失等违规行为的处罚机制。

②固定资产管理

本行固定资产管理实行“统一采购、分级负责”的体制。总行统一招标，全面管理固定资产。各级分支机构负责固定资产的日常核算和管理。固定资产的购建坚持效益优先、指标控制、合法构建，实行“总行集中采购、统一付款，分支机构分摊记账”的原则。固定资产折旧按月计提折旧，并计入当月成本。固定资产的租赁由总行统一管理，分支机构出租固定资产必须经总行审核批准同意后并由总行签订租赁合同。出租收入必须按出租合同足额列账。固定资产的清理由分支机构向计划财务部报送书面报告，经调查核实无误后逐级呈报审批，办理账务

核算。固定资产管理部门定期对固定资产卡片、登记簿与固定资产明细账余额进行核对；各分支机构定期组织对全部或部分固定资产的清查和盘点，确保本行固定资产日常管理的规范性和有效性。

③招投标管理

根据《中华人民共和国招标投标法》、《中华人民共和国招标投标法实施条例》等相关规定，结合本行实际，2021 年制定了《兰州银行招投标委员会会议制度》，规范本行采购行为，加强采购管理，提高资金使用效益。本行实行招投标评审制度，招标委员会由计划财务部、后勤服务、行纪委纪检监察室负责人、董事会代表、监事会代表以及法律合规部负责人等对招投标进行全程监督。招标委员会负责审查投标人的合规性、投标文件的符合性，有权决定全部或部分废标，负责依法、独立、公正的对所有投标人进行现场打分，保证招投标公平公正和招标流程合法合规。针对依法必须进行招标的项目不招标，或者要求对依法应当公开招标的项目不公开招标；擅自提高采购标准；与供应商互相串通、拒绝监督部门检查或不如实反映情况、提供虚假材料；招标过程中有滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊等违规或违法行为等现象，本行追究直接责任人和相关责任人的责任，并给予处分，构成犯罪的，移交司法机关处理。

（9）信息科技内部控制

①信息科技治理

信息科技治理层面，本行成立了信息科技管理委员会，设立了 CIO 制，使信息科技治理成为行经营层管理的重要组成。治理层的主要工作职责有：审核和修订信息科技战略；确定信息科技治理组织架构、制定信息科技风险管理制度和流程；审查重大信息科技管理建设项目及预算；识别、计量、监测和控制信息科技风险，负责信息科技风险管理年度报告的编写；定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况。

管理和执行层面，信息科技部下设运营管理中心、管理应用开发中心、信息安全中心、产品开发中心、渠道创新中心、互联网应用开发中心，分别负责信息科技领域相关工作，不断促进本行信息科技工作的开展。

②信息科技风险管理

本行董事会、监事会和高级管理层对全行信息科技风险分工负责，审议批准、监督指导和领导管理各级机构贯彻执行全行信息科技风险管理政策制度。

本行建立了多层级、多渠道、多区间的信息科技风险报告制度，风险内容包括信息科技分级与保护；信息系统开发、测试和维护；信息科技运行和维护；访问控制；物理安全；人员安全；业务连续性计划与应急处置等。

本行依据信息科技风险管理策略和风险评估结果，建立了持续的信息科技风险计量和监测报告机制。包括信息科技项目实施前及实施后的评价报告机制、定期检查系统性能程序和标准报告机制、内部审计/外部审计和监管发现问题整改处理报告机制、供应商和业务部门对服务水平协议完成情况定期审查报告机制、定期运行环境下操作风险和管理控制的检查报告机制等。

③信息科技运行管理

信息科技部负责制定和更新运维管理办法与操作规程；负责信息系统的运维与变更，确保信息系统的安全稳定运行。按照信息系统承载业务的重要性与事件影响范围及深度等多个维度本行将信息系统事件分为四个级别。事件分级标准如下：

A.特别重大突发事件（Ⅰ级）：重要数据损毁、丢失、泄露，造成重大经济损失、影响金融稳定或者对公众利益造成特别严重损害的突发事件；由于重要信息系统服务异常在业务服务时段导致业务无法正常开展达到 6 个小时（含）以上的突发事件

B.重大突发事件（Ⅱ级）：主机系统、核心网络异常导致全行业务中断或重要信息交易系统异常导致业务在业务服务时段无法正常开展达到 3 个小时（含）以上的突发事件。

C.较大突发事件（Ⅲ级）：单个非主要渠道业务系统无法正常工作或由于重要信息系统服务异常在业务服务时段导致业务无法正常开展达到半个小时（含）以上的突发事件。

D.突发事件（Ⅳ级）：业务系统个别交易异常，影响面较小的或内部管理系统异常。

当信息系统事件发生时，根据事件级别履行相应报告制度。重要信息系统突发事件后 60 分钟内，按照《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范》要求将突发事件相关情况上报当地监管机构应急管理部门，并在事件发生后 12 小时内提交正式书面报告。

本行针对生产环境重要信息系统制定了灾难应急恢复策略及操作手册，并定

期演练和持续更新。建立了灾难应急恢复策略操作手册及信息系统应急管理体系，并制定了突发事件应急预案实施细则，按照年度信息系统应急演练计划定期演练和持续更新。

④业务连续性

本行业务连续性管理组织机构由董事会、高级管理层（下设业务连续性管理委员会）及业务连续性主管部门、执行部门、保障部门、审计部门和分支机构组成。本行制定了《兰州银行突发事件应急预案》、修订了《兰州银行信息科技信息系统可用性和连续性管理办法》，明确了信息科技部的主要职责，包括制定信息系统应急演练计划、组织实施信息系统应急演练、技术与资源保障、评估与改进等。信息科技部、各业务条线和分支机构是应急处置组织机构的执行部门，通过定期开展压力测试、应急演练的形式，增强经营机构、业务条线和信息科技部门的协作能力，确保突发事件发生时反应快速、报告及时、措施得力、操作准确，降低突发事件可能造成的损失。本行注重机房相关基础设施的建设、优化，分别对主数据中心机房防雷接地、机房动力环境双机热备进行了改造，进一步提升了基础设施容灾能力；完成数据中心第四代核心网络建设工作，极大提升了数据中心网络架构冗余灾备能力；对现有存储资源进行了建设、优化，对主数据中心、同城数据中心存储资源进行了扩容，提升了数据中心存储资源的稳定性、可靠性及容灾能力。

⑤信息科技外包

本行信息科技外包管理的组织架构包括董事会、高级管理层及外包管理部门，其中外包管理部门主要包括信息科技部、审计部、风险管理部等部门。通过制定《兰州银行信息科技外包人员管理办法》、《兰州银行软件外包服务管理办法》、《兰州银行外包服务管理应急预案》等管理办法，设定测试外包人员 KPI 考核指标，加强对外包人员的考核管理和外包信息安全和服务持续性等重点环节的监督，形成信息科技外包风险管理长效性机制。为切实加强信息科技相关外包管理工作，确保本行的客户资料等敏感信息的安全，通过使用桌面终端安全管理系统和网络准入安全管理系统，实现对应用开发外包人员的准入控制，严格规范外包公司开发人员的操作行为，每年度开展外包服务提供商的资质评审工作。

本行主要采取包括但不限于以下风险管控措施：

A、实现本行客户资料与外包服务商其他客户资料的有效隔离。

B、按照“必需知道”和“最小授权”原则对外包服务商相关人员授权，对使用环境中的系统权限、文件读写权限等严格控制，不得授予与工作无关的其他权限。

C、要求外包服务商保证其相关人员遵守保密规定及本行信息科技风险的相关管理制度。

D、将涉及本行客户资料的外包作为重要外包。

E、严格禁止外包服务商对外转包，采取足够措施确保相关信息的安全。

F、确保在中止外包协议时收回或销毁外包服务商保存的所有客户资料。

（10）其他重要的控制活动

①对信用风险的控制

A、聚焦信用风险管控，全面提升资产质量。一是注重信贷风险前瞻性管理。及时调整信用风险管控策略，出台房地产、制造业、农林牧渔业、建筑业、住宿和餐饮业等重点行业风控指导意见，指导各独立区域制定相应风险管控措施。二是紧抓重点环节、重点行业、重点客户、重点机构，对于风险易发的环节给予重点关注。压缩和退出过度融资、不符合国家产业政策和监管要求、涉及民间借贷与小贷公司的企业。三是审慎开展与担保公司、投资公司等中介机构合作，加大担保公司代偿能力风险审查；高度关注多元化、高杠杆经营的企业引发的资金链断裂风险、外部因素传导风险。

B、深化分层管理体制，提前化解违约风险。一是继续实施风险客户分层管理。开展风险客户尤其是大额风险客户摸查和筛选工作，逐户落实管控方案，细化总行—分行/管理行/直属行—支行三级分层管理职责，提前缓释风险。二是组建不良资产清收团队，通过包片负责、集中办公、专职清收的方式，每周定期书面报告清收进展及清收计划。清收任务与绩效工资成比例挂钩，并建立不良资产清收奖励办法。三是制定违约贷款管控方案，明确各阶段任务，按月监测压降进度，保证降存量、控增量目标任务实现。通过召开专题会议、约见谈话、包片化解责任制等多种措施落实和明确责任。四是深入剖析行业动态，提高对国际国内经济金融形势分析研判的能力。结合外部环境对当地经济金融的影响，对本区域市场热点、重大政策变化等开展研究，及时调整信用风险管控策略。

C、加强信贷指标管理，提升基础管理水平。一是严格控制单一客户及集团客户集中度指标。加强集团客户授信管理。二是提高资产分类的准确性。严格按

照监管要求结合贷款的真实情况开展按月调整与实时调整五级分类工作，并严格按照监管要求调整分类政策。三是出台年度信贷授权管理意见。按照经营机构管理水平、内控等级、信贷结构、资产质量、综合收益等纬度，实施综合测评，根据综合测评结果核定年度初定授权档次，将按季动态调整与实时调整有机结合，对于出现问题和风险的机构或业务立即调整授权。四是根据本行的信贷资产质量状况适时调整拨备计提政策，在继续强化专项拨备风险抵补效应的基础上，提升其对逾期不良贷款的约束、督导功能。五是提升统计工作数据质量，确保非现场监管统计报表的准确报送。

②对关联交易行为的管理与控制

依据银监会《商业银行内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》、企业会计准则等规定。本行制定了《兰州银行关联交易管理办法》、《兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法》，有效控制关联交易风险，维护本行、股东和相关利益人的合法权益，促进本行经营活动安全、稳健运行。本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易。

A、一般关联交易是指本行与关联方发生的单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资产净额 5%以下的交易。

B、重大关联交易是指本行与关联方发生的单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资产净额 5%以上的交易。

C、特别重大关联交易是指本行与关联方发生的单笔交易金额占本行资本净额 5%以上，或该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额10%以上的交易。

本行的风险管理及关联交易控制委员会负是董事会设立的负责风险管理和关联交易的管理专门机构，向董事会报告工作，对董事会负责，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。一般关联交易由本行按内部授权程序审批。事后 2 个工作日内由授信审批部向风险管理部备案，风险管理部 2 个工作日内向风险管理及关联交易控制委员会备案。重大关联交易审批由授信审批部提前 15 个工作日向风险管理部提交，风险管理部 2 个工作日内提请风险管理及关联交易控制委员会审查，风险管理及关联交易控制委员会 2 个工作日内报请董事会批

准。特别重大关联交易审批由授信审批部提前 20 个工作日向风险管理部提交，风险管理部 2 个工作日内提请风险管理及关联交易控制委员会审查，风险管理及关联交易控制委员会审查通过后报董事会审查，董事会提交股东大会进行最终审批。

③对子公司的管理与控制

本行在做好自身风险防控工作的同时，全面加强整个集团层面风险统筹管理，确保参股/控股的附属机构风险管控与全行的风险管理战略保持一致性。

A、村镇银行。本行村镇银行管理部门对村镇银行履行监控职责。严格按照监管规定和本行信贷资产和非信贷资产分类制度做实资产风险分类工作。二是由本行内审部门对村镇银行内审人员进行业务培训和现场督导检查，全面提升村镇银行内部审计监督检查能力，强化其内控管理。三是定期向村镇银行管理部报送风险报告，村镇银行管理部汇总后由本行风险管理部门统一汇入全面风险报告。

B、金融租赁公司。一是金融租赁公司建立了完善的分级授权管理体系，每年以授权书和文件形式明确相应业务办理权限。二是金融租赁公司要参照本行贷审会、投审会议事规则完善大额融资租赁业务集体审议制度。三是本行对于金融租赁公司开展的租赁资产风险分类工作和结果进行复查，确保分类结果真实反映资产质量。四是要求金融租赁公司定期向本行报送年度资本充足率、融资集中度、关联度、不良资产率等风险控制指标情况，由本行风险管理部门统一汇入全面风险报告。

6、信息沟通与反馈

（1）内部沟通机制

本行不断深化内部信息沟通与报告机制，通过协同办公及信息发布平台、建言献策驱动平台、重点工作定期汇报制度和重大事项实时报告制度等，形成了完备的信息报送传递、沟通和披露机制。一是严格落实《兰州银行应知应止应报事项管理办法》,加强授信风险与重大事件的及时、真实、完整上报与披露。二是通过定期重点工作汇报会、风险管控工作会等机制，逐步建立了上下级、各部门之间的信息交流与反馈沟通体系。三是持续健全优化信息科技风险管理的信息沟通渠道，完善信息科技风险管理流程，强化后台运行支持，确保了各部门之间信息的有效传递与送达。

（2）外部沟通机制

本行信息披露严格遵循对所有股东公开、公平、公正的原则，按照规定披露财务会计报告、风险管理策略、公司及关联交易治理、年度重大事项、股权结构等信息，依法合规开展信息披露工作。定期在中国债券信息网、中国货币网及本行官网上披露本行年度报告，编写完成社会责任报告，确保投资者了解本行经营情况及重大事项，切实维护了投资者利益。同时全面畅通本行与各级监管机构的信息沟通与交流，做到及时准确地向监管部门报告、传递信息，确保全行业务健康、合规、有序开展。

本行通过官方网站、各类传导媒介等多渠道建立与投资者的联系，使得投资者能够方便快捷获知本行最新政策、战略目标、产品功能、服务标准等相关信息，为企业发展树立了良好的品牌形象。

7、内部审计及监督

（1）内部监督

本行形成了风险管理、内审与纪检监察协同联动的内控监督机制。风险管理部门负责全行风险管理的各项日常工作，制定适合本行发展的风险管理操作规章、制度、办法、流程和全辖风险预警工作规划，并进行风险提示、评估和报告等。审计部主要负责对风险管理体系各个组成部分和环节的准确性、可靠性、充分性和有效性进行独立的审查与评价。纪检监察室负责各职能部门、业务条线及各级机构的案件防控，规范安全目标责任、案件管理、安全管理等工作。

本行秉承全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配原则，建立了涵盖内部控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督要求的全流程内部控制体系，明确了各级机构、各部门在日常监督检查工作中的职责定位，规范了检查流程、报告路线及作业标准等方面的要求。

根据业务发展需要，适时修订和完善内控评价指标体系，强化指标内涵的深度和覆盖的广度，建立健全了风险监测、预警机制，持续对重点业务的管理与操作中可能发生的漏洞、薄弱环节、频发问题等进行梳理和检查，督促各经营机构及时落实问题成因形成整改，全面提升全行内控管理水平。

（2）内部审计

根据《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》的规定，

本行建立了独立、垂直的内部审计管理体系，通过系统化和规范化的方法，审查、评价并改善本行经营活动、风险状况、内部控制和公司治理效果，促进本行稳健发展，帮助实现组织目标。

本行建立健全了内部审计监督范围，对内部控制、风险管理和治理过程三大领域开展审计监督检查。突出合规经营，开展多种形式的全面审计，一是根据年度工作安排，积极开展经济责任审计，强化对中高级管理人员任职期间贯彻执行国家法律法规、内控制度和履职情况的监督，不断规范各级管理人员认真履职、合规经营行为。二是按照人民银行、银保监会各项监管要求及年度工作计划全力做好多项业务的专项审计工作，深挖管理经营中存在的薄弱环节，不断促进全行稳健经营和可持续发展。三是按年度完成全行分支机构内控管理评价工作，对各经营机构涉及授信业务、存款及柜台业务、中间业务、综合管理、盈利能力、资产质量、贷款风险分类、违约贷款等情况进行综合评价，加强分支机构内部控制管理水平，保障全行发展战略目标和经营目标的实现。本行注重审计成果运用与转化，以审计结果为参照，为经营管理层提出切实可行的内控管理意见。

8、银行内部控制的自我评估意见

综上所述，本行现有内部控制制度已基本建立且有效运行，能够适应本行管理的要求和本行发展的需要，能够合理保证财务报告的可靠性、经营管理的合法合规性、运营的效率与效果。

依照《商业银行内部控制指引》要求，本行在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，本行亦未发现非财务报告内部控制存在重大缺陷。

（二）会计师对本行内部控制的评价

致同会计师事务所（特殊普通合伙）按照《企业内部控制基本规范》针对《兰州银行股份有限公司 2021 年 6 月 30 日与财务报表相关的内部控制评价报告》出具了《内部控制鉴证报告》（致同专字（2021）第 110A016283 号），其结论意见如下：“我们认为，兰州银行于 2021 年 6 月 30 日在所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》建立的与财务报表相关的内部控制。”

第八章 同业竞争和关联交易

一、同业竞争

同业竞争是指本行与本行控股股东、实际控制人及控股股东或实际控制人所控制的其他企业从事相同或相似业务并形成竞争关系的情形。

截至本招股意向书签署之日，由于本行股东持股分散，本行不存在控股股东及实际控制人。本行亦不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业从事相同或相似业务的情形。

二、独立经营情况

本行严格按照《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，在资产、人员、财务、机构和业务等方面与主要股东完全分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

（一）业务独立

本行独立经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银保监会等批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行主要股东。

（二）资产独立

本行与主要股东的资产产权明晰。

本行拥有与业务经营有关知识产权的所有权或使用权。本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所；截至本招股意向书签署之日，除本招股意向书第六章“本行的业务—主要固定资产及土地使用权”部分所述的权属瑕疵外，本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权；本行具备与经营有关的业务体系及其他相关资产。

本行拥有独立完整的资产结构，不存在与主要股东共有资产的情形，做到了与主要股东的资产完全分开。

（三）人员独立

本行高级管理人员（包括行长、副行长及其他高级管理人员）专职在本行工作并领取薪酬，未在本行主要股东担任除董事、监事以外的其他任何职务。

本行的员工独立于主要股东，本行在社会保障、工薪报酬等方面与主要股东分账独立管理。本行的财务人员未在主要股东及其控制的其他企业中兼职。

（四）机构独立

本行已按照《公司法》等相关法律、法规及公司章程的有关规定建立健全了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的组织机构体系。本行的经营管理和办公机构与股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。

本行各职能部门及分支机构均由本行独立设置和管理，在决策、管理、运营、财务核算、高级管理人员任命、人事及劳动制度、资金营运等方面均完全独立于本行股东，主要股东及其他任何单位或个人未干预本行的机构设置。

主要股东及其职能部门与本行及本行职能部门之间不存在隶属关系。

（五）财务独立

本行建立了独立的财务会计部门、独立的会计核算体系和财务管理制度。本行根据有关会计制度的要求，独立进行财务决策，不存在股东干预本行资金使用的情况。

本行拥有独立的银行账户，不与股东或其他任何单位或个人共用银行账户，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。

本行依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务，不存在与股东混合纳税的情况。本行在业务经营范围内与其他金融机构开展的任何合作，均不会对本行的经营自主权构成限制或侵害。

（六）保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为，发行人已达到发行监管对公司独立性的基本要求，上述内容真实、准确、完整。

三、关联方与关联交易

（一）关联方

按照《公司法》、《企业会计准则第 36 号—关联方披露》等法律法规的相关规定，结合本行实际情况，本行的关联方包括：持有本行 5%及 5%以上股份的股东；本行子公司、合营及联营企业；关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员关联单位”）。

1、持有本行 5%及 5%以上股份的股东

截至2021年6月30日，持有本行5%及5%以上股份的股东包括兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产、盛达集团。

兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产、盛达集团的具体情况详见本招股意向书第五章“发行人基本情况—本行股本和股东的情况—主要的股东情况”。

2、本行的子公司、合营企业、联营企业

截至 2021 年 6 月 30 日，本行子公司为甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行联营企业为陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、临洮县金城村镇银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、庆城县金城村镇银行股份有限公司、合水县金城村镇银行股份有限公司、甘肃西固金城村镇银行股份有限公司。

本行子公司、联营企业具体情况详见本招股意向书第五章“发行人基本情况—本行控股子公司、参股公司简要情况”。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行无合营企业。

3、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

根据《企业会计准则第 36 号—关联方披露》及相关规定，关键管理人员包括本行董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女以及其他关系密切的家庭成员。本行的关键管理人员情况请详见本招股意向书第九章“董事、监事、高级管理人员—董事、监事和高级管理人员简介”。

4．关键管理人员关联单位

本行将董事、监事、高级管理人员及其近亲属控制、共同控制或在本行以外兼任董事、高级管理人员的企业界定为本行关键管理人员及其近亲属控制、共同控制或施加重大影响的关联单位。截至 2021 年 6 月 30 日，本行关键管理人员关联单位主要情况如下：

序号	企业名称	关联关系
1	盛达金属资源股份有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
2	北京盛开资产管理有限公司	本行董事赵敏任该公司总经理
3	甘肃国投盛达基金管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
4	甘肃陇原医学医疗有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
5	甘肃中联投资有限公司	本行董事赵敏任该公司董事、总经理
6	天津中新盛达投资管理有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事
7	甘肃盛达集团上海贸易发展有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事、总经理
8	神州盛达投资股份有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
9	陕西盛达控股有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
10	西安汉城母婴医护有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
11	西安乐达医院管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长
12	西安经开妇幼医院有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
13	西安汉城医疗美容门诊部有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
14	北京盛达实业集团有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
15	北京盛世南宫影视文化股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
16	赤峰金都矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
17	内蒙古银都矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
18	兰州金城旅游宾馆有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
19	安徽盛达华夏房地产开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
20	甘南舟曲宏达矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
21	内蒙古光大矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
22	内蒙古五洲矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
23	赤峰海宏矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
24	甘肃皇台酒业股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
25	天水市金都商城有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
26	天水金都矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
27	北京国金国银股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
28	三河华冠资源技术有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
29	陕西金都矿业开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
30	华邦建投集团股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
31	华邦幸福家园集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
32	幸福家园湛江置业有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
33	西部粤商投资股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长

序号	企业名称	关联关系
34	华农财产保险股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
35	广州庆秋实有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长、总经理
36	广州福川商务有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
37	广州福铭置业有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
38	湛江市玥珑湖医院管理有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
39	广东建邦康养科技有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
40	华邦投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
41	华邦交通投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
42	华邦美好家园养老集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
43	中为（上海）能源技术有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
44	中林天合（北京）森林认证中心有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
45	粤港澳大湾区产融投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事
46	幸福家园扬州品茗山庄置业有限公司	本行董事苏如春控制的企业
47	幸福家园扬州置业有限公司	本行董事苏如春控制的企业
48	玥珑湖生态城开发有限公司	本行董事苏如春控制的企业
49	甘肃天庆房地产集团有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
50	兰州西固通达房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
51	兰州金河久大房地产有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
52	甘肃华通投资管理有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
53	甘肃晋商投资发展股份有限公司	本行董事韩庆任该公司董事长
54	珠海市晋和天庆房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
55	甘肃天庆文化产业投资有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
56	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	本行董事韩庆任该公司总经理
57	珠海市粤凯文化发展有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
58	珠海市粤凯房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
59	甘肃远志置业投资管理有限责任公司	本行董事韩庆任该公司总经理
60	甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
61	兰州市城关区晋泽源小额贷款有限责任公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
62	天水浩天置业有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
63	甘肃天庆园林景观工程有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
64	甘肃天庆酒店管理有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
65	天庆国际咨询服务（珠海）有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
66	甘肃天庆商贸娱乐有限公司定西国际大酒店	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
67	甘肃天庆商贸娱乐有限公司天庆文化体育中心	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
68	天水天庆房地产开发有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
69	甘肃晨鹭房地产开发有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
70	甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
71	甘肃国兴通达房地产有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
72	西安东隆商业运营管理有限公司	本行董事李黑记任该公司执行董事
73	东岭锌业股份有限公司	本行董事李黑记任该公司董事长
74	陕西略阳钢铁有限责任公司	本行董事李黑记任该公司董事长
75	宝鸡八方山铅锌矿业有限责任公司	本行董事李黑记任该公司董事长
76	东岭集团股份有限公司	本行董事李黑记任该公司董事长
77	重庆东岭高新物资有限公司	本行董事李黑记控制的企业
78	陕西东岭物业管理有限公司	本行董事李黑记控制的企业
79	云南东岭商贸有限公司	本行董事李黑记控制的企业
80	兰州东岭物资有限责任公司	本行董事李黑记控制的企业
81	正威控股集团有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
82	深圳正威（集团）有限公司	本行董事王文银任该公司董事长兼总经理
83	全威（铜陵）铜业科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
84	深圳市诚威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
85	正威科技（深圳）有限公司	本行董事王文银任该公司董事
86	魏紫姚黄红木艺术品有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
87	宏威高新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长兼总经理
88	大余龙威钨业有限公司	本行董事王文银任该公司董事长

序号	企业名称	关联关系
89	天津国威有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
90	正威（甘肃）铜业科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
91	永威（天津）科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
92	成都正威新材料研发有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
93	四川广威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
94	天津恒威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
95	深圳正威商品控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
96	深圳正威供应链控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
97	深圳广恒威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
98	贵州国际商品交易中心有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
99	河南省昌威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
100	河南金属交易中心有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
101	重庆振威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
102	重庆崇威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
103	深圳正威矿业投资控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
104	深圳晟融君威资产管理有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
105	深圳正威健康产业投资有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
106	珠海盛润贸易有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼经理
107	珠海海威实业有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
108	江西宜威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
109	赤峰虎威电子科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
110	深圳正威实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
111	西安正威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
112	江苏正威新材料股份有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
113	山东正威投资控股有限公司	本行董事王文银任该公司董事兼总经理
114	安徽精威高导新材料科技有限公司	本行董事王文银任执行董事
115	安徽全威铜业控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
116	正威半导体有限公司	本行董事王文银控制的企业
117	华威聚酰亚胺有限责任公司	本行董事王文银控制的企业
118	全威（上海）有色金属有限公司	本行董事王文银控制的企业
119	河南坤威实业有限公司	本行董事王文银控制的企业
120	正威控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
121	安庆市汉玉石材有限公司	本行董事王文银控制的企业
122	中铜矿业资源有限公司	本行董事王文银控制的企业
123	安徽宿松汉玉矿业有限公司	本行董事王文银控制的企业
124	深圳正威金融控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
125	深圳正威商业保理有限公司	本行董事王文银控制的企业
126	甘肃拓威工业科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
127	湖南众威供应链有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
128	甘肃鑫威新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
129	甘肃凯威精密铜线有限公司	本行董事王文银控制的企业
130	甘肃瑞威精密控制线缆有限公司	本行董事王文银控制的企业
131	甘肃冠威精密电源线有限公司	本行董事王文银控制的企业
132	深圳荣威供应链管理有限公司	本行董事王文银控制的企业
133	荣威（深圳）融资租赁有限公司	本行董事王文银控制的企业
134	深圳正威智能终端科技控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
135	新疆运威全球资源供应链有限公司	本行董事王文银控制的企业
136	新疆韬威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
137	新疆乾威高精线缆有限公司	本行董事王文银控制的企业
138	正威国际集团有限公司	本行董事王文银控制的企业
139	深圳市汇智天下科技产业投资合伙企业	本行董事王文银施加重大影响的企业
140	深圳市国富黄金股份有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
141	淮北矿业股份有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
142	广西沁威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
143	广东正威科城供应链有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
144	深圳翼威新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业

序号	企业名称	关联关系
145	乌鲁木齐正威新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
146	山东正威供应链管理有限公司	本行董事王文银控制的企业
147	正威华能（山东）新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
148	正威东南（福建）控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
149	江苏海威光电科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
150	江苏昭威新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
151	四川正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
152	湖南正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
153	新疆皓威精密材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
154	泰安鲁威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
155	辽宁正威实业发展有限公司	本行董事王文银控制的企业
156	正威湖北控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
157	运城正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
158	正威（东阳）新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
159	正威哈尔滨控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
160	正威（博罗）新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
161	岳阳正威控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
162	陕西正威新材料管理有限公司	本行董事王文银控制的企业
163	正威（平阳）控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
164	宝鸡正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
165	正威磁王（福建）新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
166	北京新安利兴网络安全技术有限公司	本行前任董事、行长张俊良关键近亲属施加重大影响的企业
167	郑州银行股份有限公司	本行独立董事王世豪任该公司独立董事
168	海默科技（集团）股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
169	甘肃工程咨询集团股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
170	青海互助青稞酒股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
171	甘肃电投能源发展股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
172	甘肃人为峰药业股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
173	光大兴陇信托有限责任公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
174	兰州兰石石油装备工程股份有限公司	本行前任监事赵汝君任该公司董事
175	甘肃瑞达信息安全产业有限公司	本行前任监事赵汝君任该公司董事
176	甘肃省兰州生物医药产业创业投资基金有限公司	本行前任监事赵汝君任该公司董事
177	上海陇菀实业发展有限公司	本行前任监事赵汝君任该公司董事
178	天水长城果汁集团有限公司	本行前任监事赵汝君曾任该公司董事
179	福建福旅联信基金管理有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司总经理、董事
180	福建武夷山旅游发展股份有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司董事
181	武夷山文化旅游有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司董事
182	新余明城矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
183	青海聚富房地产开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
184	安徽盛达矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
185	甘南顺达矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
186	克什克腾旗东晟矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
187	内蒙古金山矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
188	甘肃陇原医学研究院	本行董事赵敏控制的企业
189	华邦建投集团股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
190	扬州白羊山农业发展有限公司	本行董事苏如春控制的企业
191	广州好沃土有限公司	本行董事苏如春控制的企业
192	兰州幸福家园房地产开发有限公司	本行董事苏如春控制的企业
193	深圳市前海陇商科技发展基金管理有限公司	本行董事韩庆任该公司董事长
194	陕西东岭冶炼有限公司	本行董事李黑记施加重大影响的企业
195	淮北矿业庆阳能源有限公司	本行董事王文银曾任该公司董事
196	重庆宽威电子科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
197	重庆艺威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
198	重庆正帝实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事

序号	企业名称	关联关系
199	重庆正恒泰实业发展有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
200	河南卓威铜业科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
201	河南捷威铜业科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
202	河南腾威铜业科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
203	洛阳宇威有色金属科技研发有限公司	本行董事王文银控制的企业
204	洛阳裕达置业有限公司	本行董事王文银控制的企业
205	洛阳丰驰置业有限公司	本行董事王文银控制的企业
206	河南省金智优电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
207	河南省金智腾电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
208	河南省金智莱电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
209	河南省鑫威电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
210	甘肃天庆物业管理有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
211	甘肃喜易达物资有限公司	本行董事苏如春控制的企业
212	西部同力机械工程有限公司	本行董事苏如春控制的企业
213	华邦信尔达科技检测有限公司	本行董事苏如春控制的企业
214	华邦美好家园养老集团有限公司	本行董事苏如春控制的企业
215	广州华钥工程设计有限公司	本行董事苏如春控制的企业
216	天水市金都商城有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
217	甘肃金都房地产开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
218	四川金都矿业技术开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
219	四川攀枝花金马矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
220	益阳弘基矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
221	天水金都酒店管理有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
222	甘肃华夏旅游文化股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
223	神州盛达控股集团有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
224	甘肃中联实业股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
225	广西清威实业有限公司	本行董事王文银任该公司董事
226	西部同泰建设集团有限公司	本行董事苏如春控制的企业
227	广西桂龙高速公路有限公司	本行董事苏如春控制的企业
228	兰州美好家园养老服务有限公司	本行董事苏如春控制的企业
229	兰州通元商贸有限公司	本行董事李黑记控制的企业
230	兰州金台钢铁物资有限责任公司	本行董事李黑记控制的企业
231	陕西东岭物资有限责任公司	本行董事李黑记控制的企业
232	陕西东岭房地产开发有限公司	本行董事李黑记控制的企业
233	深圳裕威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
234	兰州国强投资有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业

（二）关联交易

下列关联交易除特别注明外，均属于本行日常经营业务，系交易双方协商一致，且以不优于非关联方同类交易的条件进行，其中存款和贷款利率均按照中国人民银行颁布的基准利率及浮动区间执行。

1、关联方贷款及垫款余额及利息收入

单位：千元

关联方		2021 年 6 月 30 日/2021 年 1-6 月		2020 年 12 月 31 日/2020 年度		2019 年 12 月 31 日/2019 年度		2018 年 12 月 31 日/2018 年度	
		余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入
持有 5%以上股	兰州国资投资（控股）建设	590,000	23,266	590,000	47,358	600,000	36,023	600,000	33,215

关联方		2021 年 6 月 30 日/ 2021 年 1-6 月		2020 年 12 月 31 日/ 2020 年度		2019 年 12 月 31 日/ 2019 年度		2018 年 12 月 31 日/ 2018 年度	
		余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入
份的股东	集团有限公司								
	华邦控股集团有限公司	974,000	40,398	977,000	85,450	1,068,500	67,408	733,000	51,454
	甘肃盛达集团有限公司	1,330,000	49,963	1,020,000	79,678	750,000	56,371	600,000	40,393
	甘肃省国有资产投资集团有限公司	500,000	10,617	500,000	67,291	800,000	34,083	-	-
其他关联法人		3,492,000	122,490	3,177,900	254,688	4,679,000	397,904	3,524,600	243,933
关键管理人员及其关系密切成员		21,488	711	8,915	265	5,386	291	6,268	309
合计		**6,907,487**	**256,977**	**6,273,815**	**534,730**	**7,902,886**	**592,079**	**5,463,868**	**369,304**

2、关联方应收融资租赁款余额及利息收入

单位：千元

关联方	2021 年 6 月 30 日/ 2021 年 1-6 月		2020 年 12 月 31 日/ 2020 年度		2019 年 12 月 31 日/ 2019 年度		2018 年 12 月 31 日/ 2018 年度	
	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入
其他关联法人	156,250	4,029	-	-	18,667	2,682	75,000	6,587

3、关联方存款余额及利息支出

单位：千元

关联方		2021 年 6 月 30 日/ 2021 年 1-6 月		2020 年 12 月 31 日/ 2020 年度		2019 年 12 月 31 日/ 2019 年度		2018 年 12 月 31 日/ 2018 年度	
		存款余额	利息支出	存款余额	利息支出	存款余额	利息支出	存款余额	利息支出
联营企业	合水县金城村镇银行股份有限公司	236,415	4,621	201,598	11,717	196,329	13,310	139,449	8,177
	临洮县金城村镇银行股份有限公司	1,492,360	27,950	1,508,481	57,770	1,387,874	46,806	517,714	31,063
	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	562,895	13,220	498,361	22,051	506,043	19,699	459,687	8,751
	庆城县金城村镇银行股份有限公司	68,872	6,690	86,095	15,221	185,730	13,358	116,079	7,689
	永靖县金城村镇银行股份有限公司	295,213	14,474	284,683	24,928	233,496	26,955	199,687	15,832
	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	48,116	4,494	190,203	10,362	172,644	13,308	129,875	10,071

关联方		2021 年 6 月 30 日/ 2021 年 1-6 月		2020 年 12 月 31 日/ 2020 年度		2019 年 12 月 31 日/ 2019 年度		2018 年 12 月 31 日/ 2018 年度	
		存款余额	利息支出	存款余额	利息支出	存款余额	利息支出	存款余额	利息支出
持有 5%以上股份的股东	兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	6,809,463	78,997	7,446,398	199,531	7,360,640	200,262	6,289,551	95,331
	兰州市财政局	264,111	2,356	308,889	4,832	332,022	4,562	288,466	3,701
	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	137,564	791	470,693	686	34,682	82	35,498	21,428
	华邦控股集团有限公司	4,044	10	2,356	27	500	17	90	37
	兰州天庆房地产开发有限公司	55,754	556	27,167	611	22,329	157	3,908	1,315
	甘肃盛达集团有限公司	350,266	13	220,562	72	88,960	160	15,354	24
	甘肃省国有资产投资集团有限公司	1,097,236	6,828	237,154	3,253	345,454	709	-	-
其他关联法人		7,070,859	115,003	2,183,665	12,089	1,974,806	4,522	1,410,499	3,947
关键管理人员及其关系密切成员		255,342	701	85,870	431	77,025	1,298	55,533	1,045
合计		**18,748,510**	**276,704**	**13,752,174**	**363,579**	**12,918,535**	**345,207**	**9,661,389**	**208,411**

4、关联方债权投资

单位：千元

关联方	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
甘肃省国有资产投资集团有限公司	329,910	299,909	299,832	-
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	440,859			
合计	**770,769**	**299,909**	**299,832**	

5、关联方其他债权投资

单位：千元

关联方	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
甘肃省国有资产投资集团有限公司	424,390	427,011	512,417	-
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	100,110			
合计	**524,499**	**427,011**	**512,417**	

6、关联方手续费及佣金收入

单位：千元

关联方		2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
联营企业	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	0	0	1	-
持有 5%以上股份的股东	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	1	2	3	6
	华邦控股集团有限公司	0	2	1	1
	兰州天庆房地产开发有限公司	0	0	0	0
	甘肃盛达集团有限公司	66	1	39	15
	甘肃省国有资产投资集团有限公司	2	3	4	-
其他关联法人		1,883	1,894	2,089	3,795
关键管理人员及其关系密切成员		0	0	0	1
合计		**1,952**	**1,904**	**2,137**	**3,817**

7、关键管理人员薪酬

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
关键管理人员薪酬	3,149	13,214	12,567	10,913

8、其他关联交易

单位：千元

关联方		交易类型	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	临洮县金城村镇银行股份有限公司	其他资产	18,100	18,100	36,200	10,200
	合水县金城村镇银行股份有限公司	其他资产	3,157			
持有 5%以上股份的股东	甘肃盛达集团有限公司	承兑、保函	520,000	290,000	78,320	29,635
其他关联法人		承兑、保函	2,982,269	2,769,850	3,904,227	1,915,278
合计		-	**3,523,526**	**3,077,950**	**4,018,746**	**1,955,113**

（三）报告期各期各类关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

报告期内各类关联交易对本行财务状况和经营成果的影响较小，具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日/2021 年 1-6 月	2020 年 12 月 31 日/2020 年度	2019 年 12 月 31 日/2019 年度	2018 年 12 月 31 日/2018 年度
关联方贷款及垫款余额	6,907,488	6,273,815	7,902,886	5,463,868
关联方贷款及垫款占全部贷款及垫款的比例	3.47%	3.64%	5.08%	3.34%
关联方应收融资租赁款余额	156,250	-	18,667	75,000
关联方应收融资租赁款占全	2.26%	-	0.30%	1.36%

项目	2021 年 6 月 30 日/2021 年 1-6 月	2020 年 12 月 31 日/2020 年度	2019 年 12 月 31 日/2019 年度	2018 年 12 月 31 日/2018 年度
部应收融资租赁款的比例				
关联方债权投资余额	770,769	299,909	299,832	不适用
关联方债权投资占全部债权投资的比例	1.29%	0.54%	0.57%	不适用
关联方其他债权投资余额	524,499	427,011	512,417	不适用
关联方其他职权投资占全部其他债权投资的比例	2.15%	2.00%	2.93%	不适用
关联方存款余额	18,748,510	13,752,174	12,918,535	9,661,389
关联方存款占全部存款的比例	6.12%	4.68%	4.66%	3.88%
关联方利息收入	256,977	534,730	592,079	375,891
关联方利息收入占全部利息收入的比例	2.90%	3.44%	3.81%	2.67%
关联方利息支出	276,704	363,579	345,207	208,411
关联方利息收入占全部利息支出的比例	4.74%	3.38%	3.52%	2.76%
关联方手续费及佣金收入	1,952	1,904	2,137	3,817
关联方手续费及佣金收入占全部手续费及佣金收入的比例	0.96%	0.69%	0.67%	1.23%

（四）报告期各期发行人与关联方交易是否符合发行人相关业务标准、是否履行相关程序、执行利率水平，并分析与同期非关联方是否存在差异

1、关联交易的管理制度及流程

（1）发行人的《公司章程》、《兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《兰州银行股份有限公司董事会风险管理及关联交易控制委员会工作细则》等相关制度文件，对关联交易的议事规则、审批流程等事项进行了具体规定；

（2）发行人《关联交易管理办法》对一般关联交易、重大关联交易、特别重大关联交易作出了明确定义，并分别限定了审批权限；

（3）发行人制定了《兰州银行员工贷款管理办法（暂行）》、《关于进一步规范行内员工贷款的通知》，严格规范行内员工在兰州银行贷款行为；

（4）发行人关联交易业务均按照发行人相应业务品种管理规定要求办理；发行人对包括关联方在内的所有客户按照兰州银行相关业务指引实行标准定价，与同期可比非关联方不存在显著差异；

（5）所有关联交易与其他同类交易一样要求落实抵质押担保，原则上不发放信用贷款。

报告期内，发行人与关联方交易均符合发行人相关业务标准、履行了相应审批程序。

2、发行人关联交易的利率执行水平

（1）关联方贷款利率执行情况

单位：千元

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
2021 年 1-6 月					
关联方	甘肃盛达集团有限公司	100,000	2021/2/24	24	6.9
		120,000	2021/2/25	24	6.9
		40,000	2021/3/9	24	6.9
		10,000	2021/4/9	23	6.9
		50,000	2021/5/31	21	6.9
可比第三方	榆中盛世建投房地产开发有限公司	100,000	2021/2/3	31	7.08
	大禹节水集团股份有限公司	50,000	2021/3/5	36	6.5
	兰州奔马汽车出租有限公司	34,500	2021/4/12	60	6.5
	甘肃建投新能源科技股份有限公司	22,000	2021/5/31	24	6
关联方	正威（甘肃）铜业科技有限公司	40,000	2021/1/4	12	8.64
		60,000	2021/2/26	12	8.64
可比第三方	兰州陇星沃尔凯采暖设备制造集团有限公司	80,000	2021/1/5	12	8.1
	兰州新区城镇工程建设有限责任公司	95,000	2021/3/1	12	5
关联方	西部同泰建设集团有限公司	100,000	2021/3/17	23	7.64
可比第三方	西北永新集团有限公司	70,000	2021/3/16	24	5.5
关联方	兰州通元商贸有限公司	40,000	2021/4/30	12	7.2
可比第三方	兰州兰石重工有限公司	20,000	2021/4/30	12	5.85
关联方	甘肃天庆物业管理有限公司	10,000	2021/6/28	12	5
可比第三方	甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司	10,000	2021/6/28	12	5
关联方	兰州金台钢铁物资有限责任公司	66,000	2021/4/9	12	7.56

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
		50,000	2021/4/13	12	7.56
可比第三方	兰州奔马汽车出租有限公司	34,500	2021/4/12	60	6.5
关联方	全威（铜陵）铜业科技有限公司	200,000	2021/6/29	12	7.56
可比第三方	甘肃金信利钢铁贸易有限公司	247,500	2021/6/28	12	4.35
关联方	甘肃省电力投资集团有限责任公司	300,000	2021/6/18	12	4.2
可比第三方	甘肃金信利钢铁贸易有限公司	247,500	2021/6/28	12	4.35
2020 年度					
关联方	华邦控股集团有限公司	10,000	2020/1/14	36	8.64
		50,000	2020/3/16	12	8.64
		40,000	2020/3/16	12	8.64
		50,000	2020/3/16	12	8.64
		16,000	2020/8/28	12	7.8
		15,000	2020/8/31	12	7.8
		14,500	2020/9/1	12	7.8
可比第三方	甘肃古典建设集团有限公司	10,000	2019/11/1	36	8.64
	甘肃富康商贸(集团)有限公司	20,000	2020/1/8	12	8.40
	甘肃鸿安投资管理集团有限公司	30,000	2020/4/22	12	8.64
关联方	甘肃盛达集团有限公司	50,000	2020/1/16	23	7.92
		45,000	2020/4/10	21	7.92
		50,000	2020/6/30	18	7.56
		130,000	2020/7/30	17	7.56
		55,000	2020/10/16	15	7.92
可比第三方	兰州市安宁城市发展集团有限公司	50,000	2020/4/22	12	7.01
	兰州金台钢铁物资有限责任公司	50,000	2020/4/26	12	7.56
	兰州亚太伊士顿电梯有限公司	60,000	2020/11/30	24	7.80
关联方	甘肃天庆文化产业投资有限公司	30,000	2020/6/2	36	4.58
		72,000	2020/6/8	36	7.00
		28,000	2020/6/8	36	7.00

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
可比第三方	兰州佛慈医药产业发展集团有限公司	40,000	2020/3/31	36	4.80
	甘肃康美现代农牧产业集团有限公司	50,000	2020/1/22	36	4.98
	张掖宾馆	40,000	2020/4/10	36	6.90
关联方	正威（甘肃）铜业科技有限公司	60,000	2020/2/28	12	8.64
可比第三方	兰州高压阀门有限公司	15,000	2020/4/10	12	8.28
	兰州斯凯特路桥预应力技术开发有限公司	34,000	2020/1/15	12	8.00
	甘肃鑫港物流有限公司	58,000	2020/5/9	12	8.64
关联方	华邦建投集团股份有限公司	100,000	2020/1/13	36	8.64
		89,500	2020/1/14	36	8.64
		49,500	2020/1/14	36	8.64
		20,000	2020/1/14	36	8.64
		30,000	2020/3/20	36	8.64
可比第三方	甘肃第七建设集团股份有限公司	45,000	2020/6/10	36	6.30
	兰州建设投资（控股）集团有限公司	198,000	2020/1/2	36	7.80
	兰州文创产业园有限公司	28,000	2020/10/9	36	7.92
关联方	西部同泰建设集团有限公司	60,000	2020/1/13	35	8.64
可比第三方	甘肃第七建设集团股份有限公司	45,000	2020/7/20	36	6.30
	甘肃路桥建设集团有限公司	100,000	2020/1/6	36	6.18
	甘肃第六建设集团股份有限公司	60,000	2020/6/16	36	6.30
关联方	兰州通元商贸有限公司	40,000	2020/4/30	12	7.56
		94,000	2020/9/2	12	7.56
		50,000	2020/9/15	12	7.56
		50,000	2020/9/18	12	7.56
可比第三方	兰州金台钢铁物资有限责任公司	50,000	2020/1/3	12	7.56
	甘肃泰盛物资集团有限责任公司	53,000	2020/9/28	12	7.20
	甘肃海成通电子集团有限公司	30,000	2020/2/11	12	7.56
关联方	甘肃天庆酒店管理有限公司	20,000	2020/6/30	36	7.00
		22,400	2020/6/30	36	7.00

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
可比第三方	甘肃省水利水电工程局有限责任公司	30,000	2020/3/31	36	6.00
	兰州赫瑞特投资管理集团有限公司	50,000	2020/7/7	36	6.50
	甘肃第七建设集团股份有限公司	45,000	2020/6/10	36	6.30
关联方	甘肃天庆物业管理有限公司	10,000	2020/5/21	12	4.35
可比第三方	兰州伊真物业管理有限责任公司	10,000	2020/5/13	12	4.35
	白银中天化工有限责任公司	10,000	2020/9/30	12	4.35
	兰州普兰太电光源有限责任公司	10,000	2020/4/22	12	4.35
关联方	兰州金台钢铁物资有限责任公司	66,000	2020/4/20	12	7.56
		50,000	2020/4/26	12	7.56
可比第三方	甘肃建企建安工程有限公司	50,000	2020/7/10	12	7.80
	甘肃建投土木工程建设集团有限责任公司	50,000	2020/5/12	12	7.20
	甘肃海成通电子集团有限公司	50,000	2020/5/29	12	7.20
关联方	甘肃天庆房地产集团有限公司	160,000	2020/7/8	36	7.20
		390,000	2020/9/21	57	6.00
可比第三方	甘肃路桥建设集团有限公司	100,000	2020/1/6	36	6.18
	二十一冶建设集团有限公司	272,620	2020/6/28	60	5.80
	兰州市西固区城乡发展投资有限公司	179,700	2020/12/25	36	6.84
关联方	兰州东岭物资有限责任公司	5,000	2020/9/7	12	5.50
可比第三方	敦煌市凌云新型节能建材有限责任公司	5,000	2020/7/29	12	5.50
	敦煌市天然气有限责任公司	5,000	2020/11/3	12	5.50
	敦煌市凌云实业有限责任公司	5,000	2020/11/4	12	5.50
关联方	全威（铜陵）铜业科技有限公司	300,000	2020/9/22	12	7.56
		300,000	2020/9/30	12	7.56
可比第三方	兰州益源投资发展有限公司	300,000	2020/8/12	12	7.20
	甘肃第四建设集团有限责任公司	100,000	2020/4/29	12	7.56
	兰州市七里河区黄峪新农村发展投资有限公司	289,000	2020/1/23	12	7.20
关联方	甘肃省国有资产投资集团有限公司	500,000	2020/9/14	48	4.20
可比第三方	白银有色集团股份有限公司	200,000	2020/9/17	12	3.80

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
	金川集团电线电缆有限公司	220,000	2020/9/29	12	4.30
	兰州金川新材料科技股份有限公司	310,000	2020/9/29	12	4.30
关联方	陕西东岭物资有限责任公司	250,000	2020/9/18	12	7.56
		250,000	2020/9/23	12	7.56
可比第三方	兰州中通道高速公路投资有限责任公司	254,827	2020/6/24	9	6.72
	天水财金资产经营发展有限公司	540,000	2020/6/24	24	7.56
	武威交通投资（集团）有限公司	100,000	2020/8/18	6	7.56
关联方	海默科技（集团）股份有限公司	10,000	2020/8/6	12	4.55
可比第三方	兰州凯瑞德商贸有限公司	8,000	2020/5/29	12	4.55
	甘肃祁连山药业股份有限公司	6,000	2020/4/3	12	4.55
	兰州九海医疗科技有限公司	3,000	2020/4/10	12	4.55
2019 年度					
关联方	华邦控股集团有限公司	90,000	2019/5/24	12	8.64
		300,000	2019/12/25	36	8.64
		200,000	2019/12/25	36	8.64
可比第三方	甘肃鑫港物流有限公司	59,000	2019/5/9	12	8.64
	兰州建设投资（控股）集团有限公司	130,000	2019/12/26	36	7.80
	兰州高科投资（控股）集团有限公司	200,000	2019/12/24	36	7.56
关联方	甘肃盛达集团股份有限公司	150,000	2019/6/13	36	7.56
		600,000	2019/6/28	30	9.36
可比第三方	兰州伦华房地产开发有限公司	150,000	2019/6/29	36	8.64
	甘肃冉泽房地产开发有限公司	50,000	2019/5/16	30	10.80
	兰州寓兴房地产有限公司	28,250	2019/5/14	28	9.00
关联方	甘肃省国有资产投资集团有限公司	500,000	2019/8/30	12	4.57
		300,000	2019/9/29	12	4.57
可比第三方	徽县奥亚实业有限公司	350,000	2019/9/12	12	4.92
	靖远煤业集团有限责任公司	100,000	2019/7/17	12	4.35
	甘肃酒钢天成彩铝有限责任公司	100,000	2019/8/6	12	6.50

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
关联方	甘肃天庆文化产业投资有限公司	40,000	2019/2/22	35	8.28
		60,000	2019/3/12	35	8.28
可比第三方	兰州中鹏房地产开发有限公司	60,000	2019/2/25	36	9.00
	甘肃驰奈生物能源系统有限公司	36,000	2019/4/15	36	7.92
	内蒙古太西煤集团民勤金阿铁路有限责任公司	50,000	2019/3/28	36	7.92
关联方	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	187,700	2019/9/25	36	8.28
		12,300	2019/9/25	36	8.28
可比第三方	兰州市城关区城市发展投资有限公司	100,000	2019/9/30	36	8.28
	平凉市惠民房地产开发有限责任公司	100,000	2019/9/20	36	8.88
	兰州敦煌房地产开发公司	30,000	2019/9/30	36	9.00
关联方	全威（铜陵）铜业科技有限公司	100,000	2019/9/29	12	7.56
		200,000	2019/9/29	12	7.56
		300,000	2019/9/29	12	7.56
可比第三方	甘肃酒钢天成彩铝有限责任公司	100,000	2019/10/31	12	6.50
	兰州昱帆实业集团有限公司	160,000	2019/9/30	12	8.28
	甘肃星泓房地产开发有限公司	188,500	2019/8/20	12	9.72
关联方	正威（甘肃）铜业科技有限公司	60,000	2019/2/21	12	8.64
		40,000	2019/12/24	12	8.64
可比第三方	甘肃天泰汽车集团有限责任公司	50,000	2019/3/26	12	8.64
	甘肃恒亚水泥有限公司	40,000	2019/12/3	12	8.64
	甘肃鹏达贸易（集团）有限公司	45,000	2019/3/22	12	8.64
关联方	华邦建投集团股份有限公司	80,000	2019/11/27	36	8.64
可比第三方	兰州裕华金苹果驾驶员服务有限公司	12,000	2019/11/27	36	8.10
	武威今朝丽景酒店有限责任公司	20,000	2019/11/14	35	8.64
	兰州煜峰文旅集团有限公司	51,500	2019/12/31	36	9.00
关联方	甘肃华夏建设集团股份有限公司	200,000	2019/3/5	36	8.64
		200,000	2019/6/13	36	7.56
可比第三方	兰州伦华房地产开发有限公司	150,000	2019/6/29	36	8.64

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
	兰州交通发展建设集团有限公司	300,000	2019/3/22	36	6.18
	兰州交通发展建设集团有限公司	200,000	2019/3/22	36	6.18
关联方	西部同泰建设集团有限公司	220,000	2019/1/22	12	8.64
		80,000	2019/12/25	36	8.64
可比第三方	天水聚信城镇化建设开发有限公司	100,000	2019/1/22	12	8.64
	天水市交通建设发展有限公司	200,000	2019/1/18	12	7.20
	兰州建设投资（控股）集团有限公司	130,000	2019/12/26	36	7.80
关联方	兰州通元商贸有限公司	40,000	2019/5/5	12	7.56
		94,000	2019/8/30	12	7.56
		50,000	2019/9/11	12	7.56
可比第三方	兰州红安纸业有限公司	30,000	2019/5/16	12	7.20
	酒泉市福华建业有限责任公司	30,000	2019/8/19	12	8.28
	甘肃二十一冶起重设备制造有限公司	80,000	2019/9/30	12	7.20
关联方	兰州金台钢铁物资有限责任公司	66,000	2019/4/12	12	7.56
		50,000	2019/4/24	12	7.56
可比第三方	甘肃泰盛物资集团有限责任公司	50,000	2019/4/22	12	7.56
	兰州市安宁城市发展集团有限公司	50,000	2019/4/25	12	7.01
	大禹节水集团股份有限公司	50,000	2019/4/30	12	6.09
关联方	陕西东岭物资有限责任公司	50,000	2019/9/30	12	7.56
可比第三方	甘肃恒达路桥工程集团有限公司	45,000	2019/9/27	12	6.09
	甘肃天泰汽车集团有限责任公司	50,000	2019/9/2	12	8.64
	甘肃第六建设集团股份有限公司	50,000	2019/9/19	12	6.60
关联方	甘肃陇原实业集团股份有限公司	450,000	2019/1/25	36	8.64
可比第三方	甘肃普禾医药有限责任公司	240,000	2019/4/15	10	8.00
	西部同泰建设集团有限公司	220,000	2019/1/22	12	8.64
	天水天宝置业有限责任公司	205,000	2018/9/12	36	9.72
2018 年度					
关联方	华邦控股集团有限公司	150,000	2018/2/13	12	8.64

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
		150,000	2018/2/14	12	8.64
		100,000	2018/10/19	36	8.4
		100,000	2018/10/24	36	8.4
		100,000	2018/10/25	36	8.4
		100,000	2018/12/25	36	8.64
		30,000	2018/12/27	12	8.64
		110,000	2018/12/27	12	8.64
可比第三方	甘肃富康商贸(集团)有限公司	20,000	2018/6/26	12	8.28
	甘肃省联盛物业管理有限公司	20,000	2018/5/21	12	8.64
	甘肃万博金城珠宝古玩城有限公司	14,000	2018/5/24	12	9
关联方	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	105,600	2018/4/20	12	6.18
可比第三方	兰州远方药业（集团）有限公司	4,998	2018/5/29	12	6.1
	甘肃陇西三园生物科技有限责任公司	700	2018/5/23	12	6.18
	甘肃金徽矿业有限责任公司	191,000	2018/6/15	12	6.48
关联方	正威（甘肃）铜业科技有限公司	60,000	2018/1/17	12	8.64
		40,000	2018/12/6	12	8.64
可比第三方	甘肃甘棠金属科技有限公司	5,000	2018/6/26	12	9
	甘肃金霸铝业有限公司	10,000	2018/4/17	12	8.64
	皋兰兰鑫钢铁有限公司	38,000	2018/5/10	12	8.28
关联方	酒泉钢铁（集团）有限责任公司	100,000	2018/3/9	12	4.34
		300,000	2018/5/23	12	4.34
可比第三方	兰州长城电工股份有限公司	70,000	2018/3/8	12	4.34
	靖远煤业集团有限责任公司	200,000	2018/6/20	12	4.34
	兰州庄园牧场股份有限公司	30,000	2018/5/30	12	4.34
关联方	西部中大建设集团股份有限公司	100,000	2018/11/1	36	8.4
		50,000	2018/11/2	36	8.4
		240,000	2018/12/27	12	8.64
可比第三方	甘肃第一建设集团有限责任公司	100,000	2018/2/8	12	8.28

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
	甘肃省长城建设集团有限责任公司	30,000	2018/2/7	36	8.28
	兰州二建集团建盛工程有限公司	3,800	2018/5/2	12	8.4
	甘肃二十一冶金正工程有限公司	45,000	2018/6/29	12	8.64
关联方	甘肃天庆园林景观工程有限公司	50,000	2018/7/11	36	8.4
		50,000	2018/7/11	36	8.4
可比第三方	甘肃第一建设集团有限责任公司	100,000	2018/2/8	12	8.28
	甘肃省长城建设集团有限责任公司	30,000	2018/2/7	36	8.28
	兰州二建集团建盛工程有限公司	3,800	2018/5/2	12	8.4
	甘肃二十一冶金正工程有限公司	45,000	2018/6/29	12	8.64

注：“西部中大建设集团股份有限公司”于 2019 年 7 月 17 日，变更企业名称为“华邦建投集团股份有限公司”。

（2）关联方存款利率执行情况

报告期内，本行关联方存款与非关联方存款利率均按照本行统一定价标准实施，本行执行存款利率情况详见本招股意向书“第六章　本行的业务”之“五、业务经营情况”之“（三）产品和服务定价”之“（1）存款利率水平”。

（3）关联方手续费及佣金费率执行情况

报告期内，发行人对关联方和非关联方在汇兑结算、支票业务、担保业务、电子银行业务等手续费方面执行统一标准，不存在差异。

（五）发行人关联方贷款的逾期情况

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人关联方贷款不存在逾期情况。

（六）报告期内的关联交易是否履行了公司章程规定的决策、回避程序

发行人独立董事对报告期内关联方交易发表独立意见如下：

“我行 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日内发生的关联交易均系公司正常授信业务产生，授信条件方面未给予关联方特别优惠；关联交易价格遵循一般市场公平原则确定，定价公允，不存在损害本行及股东利益的情形，不会对我行的财务状况、经营业绩和生产经营的独立性产生不利影响；报告期内我行董事会审议的关联交易履行关联董事回避程序，审议结果合法有效性。”

四、关联交易制度与关联交易风险防范措施

（一）本行《公司章程》的有关规定

第四十八条　同一股东在本行的借款余额不得超过本行资本净额的 10%。股东的关联企业的借款在计算比率时应与该股东在本行的借款合并计算。本行对同一股东的关联方所在的集团客户提供的授信总额不得超过本行资本净额的 15%。

第四十九条　持有本行有表决权股份总数 5%以上的股东在本行的借款逾期未还的期间内，不能行使表决权，其持有的股份数不计入出席股东大会的股东所持有表决权的股份总数，本行有权将其应获得的股利优先用于偿还其在本行的借款，在本行清算时其所分配的财产应优先用于偿还其在本行的借款。

第五十条　本行采取有效措施防止股东及其关联方以各种形式占用或转移本行的资金、资产及其他资源。本行不得为股东及其关联方的融资行为提供担保，但股东及其关联方以银行存单或国债的形式向本行提供反担保的除外。

第五十二条　股东在本行的借款余额超过其持有的经审计的上一年度的本行股权净值，不得将本行股份进行质押。股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权应当受到限制，其已质押部分股权在股东大会上不能行使表决权，其提名的董事在董事会上不能行使表决权，不计入出席董事会的人数。本行应将前述情形在相关会议记录中载明。

第八十四条　本行制定股东大会议事规则，由董事会拟定，股东大会审议批准。

第九十九条　股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。

关联股东的回避和表决程序为：关联股东可以自行回避，也可由任何其他参加股东大会的股东或者股东代表提出回避请求。

第一百一十四条　董事应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，对本行负有下列忠实义务：

（九）不得利用其关联关系损害本行利益；

第一百二十五条　本章程中关于本行董事任职条件的规定适用于独立董事。

下列人员不得担任本行独立董事：

（一）直接或间接持有本行1%以上股份的股东个人或股东单位任职的人员；

（二）在本行或者本行控股或实际控制的企业任职的人员（但不包括担任独立董事）；

（三）就任前3年内曾经具有前项所列举情形的人员（但不包括担任独立董事）；

（四）在与本行存在法律、会计、审计、管理咨询等业务联系或利益关系的机构任职的人员；

（五）本行可控制或通过各种方式可施加重大影响的任何其他人员；

（六）上述第（一）至（五）项人员的近亲属；

（七）国家机关工作人员；

（八）银行业监管部门及相关监管机构所规定的不得担任独立董事的其他人员。

第一百三十一条　独立董事应当对本行股东大会或董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，尤其应当就以下事项向董事会或股东大会发表意见：

（一）重大关联交易；

第一百三十三条　独立董事有下列情形之一的，为严重失职：

（四）关联交易导致本行重大损失，独立董事未行使否决权的；

第一百三十九条　董事会行使下列职权：

（九）在股东大会授权范围内，决定本行的对外投资、资产的出售、转让、租赁、购置、置换、重组、资产抵押、委托理财、关联交易及其他担保事项；

第一百四十三条　董事会应当确定对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易的权限，建立严格的审查和决策程序；重大投资项目应当组织有关专家、专业人员进行评审，并按本章程规定对需要报股东大会的事项报股东大会批准。

第一百五十四条　董事会应当关注本行内部人和关联股东的交易状况，对于违反或可能违反诚信及公允原则的关联交易，应责令相关人员停止交易或对交易条件作出重新安排。

第一百五十五条　董事会应当通过下设的风险管理及关联交易控制委员会对关联交易进行管理，重大关联交易应当通过风险管理及关联交易控制委员会审

查后提交董事会审批。

前款重大关联交易是指，本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后，与该关联方交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

独立董事应当对重大关联交易的公允性以及内部审批程序的执行情况发表书面意见。

第一百八十一条　董事会可根据需要，设立战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会。各专门委员会成员由董事担任，且人数不得少于三人。

第一百八十三条　风险管理及关联交易控制委员会的主要职责是：

（五）根据相关法律、行政法规、部门规章负责本行关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险；

第二百条　风险管理及关联交易控制委员会的主要职责是：

（五）根据相关法律、行政法规、部门规章负责本行关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险；

第二百二十条　监事不得利用其关联关系损害本行利益，若给本行造成损失的，应当承担赔偿责任。

（二）《兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定

第二条　本行的关联交易应当遵循以下一般原则：

（一）遵守有关法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定；

（二）符合诚实信用及公允原则；

（三）遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

第四条　相关机构和部门职责

（一）风险管理及关联交易控制委员会

1、风险管理及关联交易控制委员会是董事会设立的负责风险管理和关联交易的管理专门机构，向董事会报告工作，对董事会负责，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

2、本行风险管理及关联交易控制委员会成员不得少于三人（奇数），并由独立董事担任负责人。负责确认本行的关联方，并向董事会和监事会报告。

3、及时向本行相关工作人员公布其所确认的关联方。

4、本行风险管理及关联交易控制委员会办公室设在董事会办公室，负责日常运作。

（二）独立董事

本行独立董事应当对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。

（三）风险管理部

1、负责关联交易制度修订。根据监管规定，及时修订本行关联交易管理办法，牵头做好关联交易管理。

2、负责关联交易系统建设。根据关联交易制度、流程的规定，建设完备的关联交易管理系统。

3、负责关联交易报告。根据关联交易的类别，按规定书面报告风险管理及关联交易控制委员会，风险管理及关联交易控制委员会按规定报告董事会。

4、负责关联交易数据统计。根据对外披露和报送的需要，按集团、单个客户口径分别统计关联交易余额（敞口）、关联度等数据和指标，确保数据准确、口径统一。

5、负责集中度管控。负责集中度的管控，满足监管要求。

（四）董事会办公室

1、负责关联方名单管理。负责从公开和内部渠道收集新增关联方信息，督促授信审批部及时报送业务中的新增关联方。确认关联方信息后，及时完成关联方名单更新，报风险管理及关联交易控制委员会审定后反馈至授信审批部、风险管理部及总行其他部门。

2、负责对外披露和报送。负责全行风险管理及关联交易控制委员会的对外公开披露，按要求向监管机构、股东大会、监事会报告。

3、负责风险管理及关联交易控制委员会的日常工作，具体职责参照《兰州银行董事会风险管理及关联交易控制委员会工作实施细则》。

4、负责协同风险管理部持续完善关联交易管理系统。

（五）授信审批部

1、负责关联交易识别。根据关联方名单，识别全行各类授信类关联交易（含分支机构权限内的关联交易），按要求将拟发生的关联交易及时送达风险管理部备案或审批，并配合风险管理部持续完善关联交易管理系统。

2、负责全行关联方的统一授信审批。根据关联方名单，负责各方的统一授信审批及用信管理（含债务融资工具、投资业务等）。

3、负责业务中关联方名单报送。根据全行业务情况，监测新增用信关联方，及时将新增的用信关联方信息报送董事会办公室，配合风险管理部做好关联交易情况报告。

4、负责关联交易的合规性审核。严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定，审批全行授信类关联交易，严禁向关联方发放信用贷款。

（六）审计部

审计部门应当每年至少对我行的关联交易进行一次专项审计，并将审计结果报送董事会和监事会。

（七）总行其他部门

负责总行或分支机构与关联方之间发生的关联交易（资产转移、提供服务、其他关联交易）的识别和报送，按照总行归口的条线部门负责报送。

第十四条　本行工作人员在日常业务中，发现符合本办法所称关联方条件而未被确认为关联方的自然人、法人或其他组织，应当及时向本行风险管理及关联交易控制委员会报告。

第十六条 关联交易分为一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易。

（一）一般关联交易是指本行与关联方发生的单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资产净额 5%以下的交易。

（二）重大关联交易是指本行与关联方发生的单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资产净额 5%以上的交易。

（三）特别重大关联交易是指本行与关联方发生的单笔交易金额占本行资本净额 5%以上，或该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额10%以上的交易。

计算关联自然人交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算；计算关联法

人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

第二十条 关联交易应当按照商业原则和一般商务条款，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

第二十一条 本行与关联方交易的价格遵循市场价格原则，按照我行相关业务管理办法中的定价方法确定定价，并在相关关联交易协议中予以明确。

（一）对于授信类关联交易，根据本行贷款定价管理方法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格。

（二）对于非信贷类关联交易，参照同类标的的市场价格进行定价，对没有市场价格的，按照成本加成定价。“成本加成定价”是指在交易商品和服务的合理成本基础上加一定的合理利润确定的价格或费率。

如遇特殊情况，须提交董事会批准后方可执行。

第二十二条一般关联交易由本行按内部授权程序审批。事后 2 个工作日内由授信审批部向风险管理部备案，风险管理部 2 个工作日内向风险管理及关联交易控制委员会备案。一般关联交易也可以按照重大关联交易的程序审批。

第二十三条重大关联交易审批由授信审批部提前 15 个工作日向风险管理部提交，风险管理部 2 个工作日内提请风险管理及关联交易控制委员会审查，风险管理及关联交易控制委员会 2 个工作日内报请董事会批准。

第二十四条特别重大关联交易审批由授信审批部提前 20 个工作日向风险管理部提交，风险管理部 2 个工作日内提请风险管理及关联交易控制委员会审查，风险管理及关联交易控制委员会审查通过后报董事会审查，董事会提交股东大会进行最终审批。

第二十五条本行披露上一年度报告之前，按类别对本行当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并根据预计结果提交股东大会或董事会审批。本年内关联交易未超出董事会批准的该关联方年度授信金额的，可按本行业务流程正常办理，完成后 2 个工作日内由授信审批部向风险管理部报备，风险管理部 2 个工作日内向风险管理及关联交易控制委员会报备，风险管理及关联交易控制委员会 2 个工作日内向董事会备案。

本年内关联交易超出董事会批准的该关联方年度授信金额的，严格按照上述流程报董事会或股东大会审批，审批未通过不能开展业务。

第二十六条对非授信类关联交易，参照授信类关联交易，由总行归口的条线部门按流程规定提交风险管理部，依权限提交风险管理及关联交易控制委员会、董事会。

第二十七条 关联交易回避制度

（一）经营机构在办理关联交易过程中，与其有关联关系的人员应当回避。

（二）董事会、风险管理及关联交易控制委员会或独立董事对关联交易表决、决策或发表意见时，与该关联交易有关联关系的董事（以下简称“关联董事”）应当回避，也不得代理其他董事行使表决权。审议关联交易的董事会会议由过半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经非关联董事过半数通过。出席董事会会议的非关联董事人数不足三人的，本行应当将关联交易提交股东大会审议。

（三）股东大会对关联交易进行审议时，与该关联交易有关联关系的股东在审议时应当回避，不参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决股份总数。

第二十八条 关联交易的控制

（一）本行不得向关联方发放无担保贷款；

（二）本行不得接受本行的股权作为质押向关联方提供授信；

（三）本行不得为关联方的融资行为提供担保，但关联方以银行存单、国债提供足额反担保的除外；

（四）本行向关联方提供授信发生损失的，在二年内不得再向该关联方提供授信，但为减少该授信的损失，经本行董事会批准的除外；

（五）与关联方的一笔关联交易被否决后，在六个月内不得就同一内容的关联交易进行审议；

（六）本行对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行资本净额的15%；对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的50%。计算授信余额时，可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额；

（七）本行不得聘用关联方控制的会计师事务所为本行进行审计；

（八）不得以下列方式将资金直接或间接地提供给控股股东及其他关联方使用：

1、有偿或无偿地拆借本行的资金给控股股东及其他关联方使用（经营范围内正常的拆借业务除外）；

2、委托控股股东及其他关联方进行投资活动；

3、为控股股东及其他关联方开具没有真实交易背景的商业承兑汇票；

4、代控股股东及其他关联方偿还债务（经营范围内正常保函业务发生的索赔除外）。

第二十九条　本行关联交易的具体经办机构负责业务的后期管理工作，应加强关联方授信业务跟踪管理，按照本行授信后管理的有关规定对关联方进行授后管理。

第三十条 本行具体经办机构在日常检查中发现风险隐患，应及时提出预警报告，并采取相应措施，降低风险。同时向风险管理及关联交易控制委员会报告。

（三）规范和减少关联交易的措施

为维护本行股东及本行整体利益，本行积极规范关联交易，严格控制关联交易风险，采取有效措施确保关联交易符合价格公允等一般商业原则。本行对关联交易实行股东大会、董事会、董事会关联交易控制委员会和高级管理层分级管理、监事会依法监督的体制，股东大会、董事会负责审批权限范围内的重大关联交易，关联交易控制委员会负责确认关联方，审查关联交易。本行根据《公司法》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等法律规范文件及本行章程的有关规定，制定《兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法》，上述办法明确关联交易管理职责、审批权限、回避表决、风险控制及信息报告等事项。本行严格遵守国家、监管机构及本行关联交易管理的相关规定，积极接受监管机构监督，并建立关联交易内审、独立董事决策监督、向监事会和股东大会报告关联交易情况等内部监督机制，确保关联交易管理的有效性。

（四）尚未履行完毕之重大关联交易合同

截至 2021 年 6 月 30 日，本行与关联方尚未履行完毕的重大关联交易合同如下：

单位：千元

关联方	合同金额	起止日期	合同号
陕西东岭物资有限责任公司	25,000	2020.09.18-2021.09.18	兰银借字 2020 年第 101572020000362 号

关联方	合同金额	起止日期	合同号
陕西东岭物资有限责任公司	25,000	2020.09.23-2021.09.23	兰银借字 2020 年第 101572020000368 号
全威（铜陵）铜业科技有限公司	60,000	2020.09.22-2021.09.22	兰银借字 2020 年第 101122020000160 号
	200,000	2021.06.29-2022.06.24	兰银借字 2021 年第 101122021000115 号
甘肃天庆房地产集团有限公司	39,000	2020.09.21-2025.07.07	兰银借字 2020 年第 101722020000234 号
甘肃省国有资产投资集团有限公司	50,000	2020.09.14-2024.09.14	兰银借字 2020 年第 101422020000327 号
华邦控股集团有限公司	300,000	2018.10.19-2021.10.19	兰银借字 2018 年第 101722018000332 号
	50,000	2019.12.25-2022.12.25	兰银借字 2019 年第 101722019000387 号
	260,000	2018.12.24-2021.12.24	兰银借字 2018 年第 101722018000434 号
甘肃华夏建设集团股份有限公司	300,000	2016.08.10-2021.08.10	兰银借字 2016 年第 101572016000397 号
	200,000	2019.03.05-2022.03.04	兰银借字 2019 年第 101572019000133 号
	200,000	2019.06.13-2022.06.13	兰银借字 2019 年第 101572019000319 号
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	20,000	2019.09.25-2022.09.23	兰银借字 2019 年第 101722019000282 号
甘肃盛达集团有限公司	150,000	2019.06.13-2022.06.13	兰银借字 2019 年第 101572019000318 号
	600,000	2019.06.28-2022.01.09	兰银借字 2019 年第 101572019000382 号
	340,000	2021.02.23-2023.02.23	兰银借字 2021 年第 101572021000040 号
华邦建投集团股份有限公司	21,000	2020.01.13-2023.01.13	兰银借字 2020 年第 101722020000011 号

第九章 董事、监事、高级管理人员

截至本招股意向书签署日，本行董事会由 14 名董事组成，其中独立董事 5 名；本行监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名、外部监事 2 名、股东监事 1 名；本行高级管理人员包括本行行长、副行长、总审计师、董事会秘书。

一、董事、监事和高级管理人员简介

（一）董事

本行董事任期为三年，董事任期届满，可连选连任。截至本招股意向书签署日，本行共有 14 名董事，其中独立董事 5 名，基本情况如下：

姓名	职务	提名人	任职时间
许建平	董事长	董事会	2019 年 3 月至今
蒲五斤	董事、行长	董事会	2021 年 3 月至今
赵 敏	董事	董事会	2019 年 3 月至今
苏如春	董事	董事会	2011 年 2 月至今
韩 庆	董事	董事会	2011 年 2 月至今
王文银	董事	董事会	2017 年 3 月至今
李黑记	董事	董事会	2011 年 2 月至今
刘麟瑜	董事	董事会	2011 年 2 月至今
袁志军	董事	董事会	2016 年 7 月至今
王世豪	独立董事	董事会	2016 年 6 月至今
崔治文	独立董事	董事会	2016 年 6 月至今
赵晓菊	独立董事	董事会	2017 年 3 月至今
林 柯	独立董事	董事会	2019 年 3 月至今
方文彬	独立董事	董事会	2019 年 3 月至今

注：上述董事任职时间均以任职资格批复时间起计算

本行董事简历如下：

许建平先生，中国国籍，无境外长期居留权，1970 年出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。1992 年至 1996 年历任中国建设银行兰州电力支行火电办事处职员、投资信贷员、办公室秘书，1996 年至 2007 年历任中国建设银行甘肃省分行办公室秘书、秘书科副科长，办公室、党委办公室秘书科科长、副主任以

及法律事务室主任、法律事务部副总经理、总经理，2007 年至 2009 年任中国建设银行定西市分行党委书记、行长，2009 年至 2012 年任中国建设银行兰州城关支行负责人、党委书记、行长，2011 年任兰州新区营销服务团队总牵头人。2012 年至 2015 年任甘肃银行公司业务部总经理，2015 年至 2018 年历任甘肃银行办公室主任、党委办公室、董事会办公室主任、董事会秘书、副行长。2018 年 12 月至今任本行党委书记，2019 年 3 月至今任本行董事长。

蒲五斤先生，中国国籍，无境外长期居留权，1968 年出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。1987 年至 1995 年，任中国工商银行岷县支行储蓄股副股长、人秘股股长兼办公室主任，1995 年至 2000 年，任中国工商银行岷县支行党支部委员、工会主席，2000 年中，任中国工商银行定西地区分行营业部党支部委员、副总经理，2000 年至 2005 年，任中国工商银行岷县支行党支部书记、行长，2005 年中，任中国工商银行临洮县支行党支部书记、行长，2005 年至 2010 年，任中国工商银行定西分行党委委员、副行长，2010 年至 2011 年，任中国工商银行甘肃省分行公司业务部副总经理，2011 年至 2015 年，任中国工商银行陇南分行党委书记、行长，2015 年至 2018 年，任中国工商银行兰州分行党委书记、行长，2018 年至 2020 年，任中国工商银行兰州分行党委书记、行长、省分行综合序列专家，2020 年 11 月至今任本行党委副书记。2021 年 2 月至今任本行行长，2021 年 3 月至今任本行董事。

赵敏女士，中国国籍，无境外长期居留权，1986 年出生，研究生学历。2011 年至 2012 年任美国布朗兄弟哈里曼银行基金分析师。2013 年至 2016 年任华龙证券股份有限公司投资银行部项目经理。2017 年至今任华夏盛达实业集团有限公司董事长助理，2018 年至今兼任盛达资源董事。2019 年 3 月至今兼任本行董事。

苏如春先生，中国国籍，无境外长期居留权，1967 年出生，研究生学历，高级工程师。1997 年至 2000 年组建甘肃中大建设工程有限公司，后更名为西部中大建设集团有限公司、西部中大建设集团股份有限公司、华邦建投集团股份有限公司，2001 年至今任华邦建投集团股份有限公司董事长，2014 年至今兼任华邦控股集团有限公司董事长，2015 年至今兼任华农财产保险股份有限公司董事长。2011 年至今兼任本行董事。

韩庆先生，中国国籍，无境外长期居留权，1953 年出生，研究生学历，工程师。1970 年至 1979 年先后就职于山西永济食品厂、兰州商学院，1979 年至 1998 年历任兰州二建集团技术员、技术副经理、副总经理、一分公司总经理，1998 年至 2000 年任兰州金海湾房地产开发有限公司副董事长、总经理，2000 年创建甘肃天庆房地产集团有限公司，任董事长、党委书记至今。韩庆先生目前还担任中国光彩事业促进会常务理事、中国房地产业协会理事、中国加拿大陇商商会会长、甘肃省房地产业商会执行会长、甘肃省房地产业协会副会长、甘肃省慈善总会副会长、兰州大学特聘讲师、重庆大学建设管理与房地产学院客座教授及研究生导师、重庆博众城市发展管理研究院客座教授、甘肃省行政学院客座教授等社会职务。2011 年至今兼任本行董事。

王文银先生，中国国籍，无境外长期居留权，1968 年出生，博士研究生学历。1989 年至 1993 年，创立深圳市通达电线电缆厂，任总经理，1993 年至 1996 年，历任恒都控股有限公司营业部主管、厂长、副总经理、总经理，1996 年创立深圳正威（集团）有限公司并担任董事长，现任正威国际集团董事局主席、深圳正威控股集团有限公司董事长、深圳正威（集团）有限公司董事长，西安正威新材料有限公司董事长，江苏正威新材料股份有限公司董事长。王文银先生目前还担任全国政协委员、中国企业家协会副会长、中国生产力促进中心协会主席、广东省工商联副主席、安徽省工商联副主席、深圳市工商联副主席、深商联理事会主席、深圳市企业联合会、深圳市企业家协会会长等社会职务。2017 年至今，兼任本行董事。

李黑记先生，中国国籍，无境外长期居留权，1958 年出生，本科学历，经济师。1976 年至 1978 年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组保管员，1978 年至 1987 年任职于宝鸡市金台区联盟村联盟服务部，1987 年至 1995 年任宝鸡市金台区东岭机械铆焊厂厂长，1995 年至 1999 年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组组长、宝鸡东岭集团董事长兼总经理，1999 年至今任宝鸡市金台区陈仓镇东岭村党委书记、村委会主任及陕西东岭集团党委书记、董事长、总经理。2011 年至今兼任本行董事。

刘麟瑜先生，中国国籍，无境外长期居留权，1963 年出生，本科学历，政工师。1979 年至 1984 年在部队服役。1985 年至 1991 年任职于中国工商银行兰

州市支行，1991 年至 1997 年任工商银行靖远路城市信用社主任，1997 年至 1999 年任工商银行靖远路支行行长。1999 年至 2001 年任兰州市商业银行信昌支行行长，2001 年至 2002 年任兰州市商业银行西湖支行行长，2002 年至 2003 年任本行西固支行副行长，2003 年至 2006 年任本行红古支行负责人、行长，2006 年至 2011 年任本行管理一部总经理，2011 年至 2020 年任本行红古管理行行长，2020 年 3 月至今任本行村镇银行管理部总经理。2011 年至今任本行董事。

袁志军先生，中国国籍，无境外长期居留权，1967 年出生，学士学位，经济师、政工师。1989 年至 1994 年任甘肃省物资局河口材料站办公室秘书、主任；1994 年至 1997 年任兰州金属交易市场策划开发部经理；1997 年至 2001 年任职于兰州市商业银行办公室，2001 年至 2002 年任兰州市商业银行办公室主任助理；2002 年至 2004 年任职于兰州市计划委员会；2004 年至 2005 年任兰州市商业银行办公室主任助理，2005 年至 2010 年任本行办公室副主任，2010 年至今任本行办公室主任，2011 年至 2019 年兼任永靖县金城村镇银行股份有限公司监事长，2020 年至今兼任本行党委办公室主任。2016 年至今任本行董事。

王世豪先生，中国国籍，无境外长期居留权，1950 年出生，研究生学历。1979 年至 1990 年历任中国人民银行上海分行科员、科长、副处长、处长，1990 年至 1995 年任上海市城市信用合作社联社主任（法定代表人），1995 年至 2010 年任上海银行股份有限公司副行长、执行董事，2010 年至 2013 年任城市商业银行资金清算中心理事长，2012 年至 2015 年兼任上海金丰投资股份有限公司独立董事、徽商银行股份有限公司独立董事，2012 年至 2018 年兼任郑州银行股份有限公司独立董事。2018 年至今兼任郑州银行股份有限公司非执行董事。2016 年至今兼任本行独立董事。

崔治文先生，中国国籍，无境外长期居留权，1964 年出生，本科学历，九三学社社员。1986 年至 1992 年任西北师范大学经济系助教，1992 年至 2001 年任西北师范大学经济系讲师，2001 年至 2011 年任西北师范大学经济管理学院副教授，2011 年至今任西北师范大学经济学院教授、硕士生导师。2016 年至今兼任本行独立董事。

赵晓菊女士，中国国籍，无境外长期居留权，1955 年出生，博士研究生学历。1983 年至 1999 年先后任上海财经大学金融学院助教、讲师、副教授、银行

系主任；1999 年至 2004 年任上海财经大学金融学院副院长、教授；2004 年至 2009 年任上海国际银行金融学院院长、执行董事；2009 年至 2014 年任上海财经大学金融学院常务副院长、教授、博士生导师；2009 年至 2020 年，任上海财经大学金融学院教授、博士生导师；2021 年至今，担任上海财经大学上海国际金融中心研究院荣誉院长兼学术委员会常务副主任；2018 年 4 月至今，兼任上海军民融合发展研究会金融专家；2020 年 8 月至今，兼任全球金融科技学院董事会董事；2021 年 9 月受聘担任上海仁达普惠金融发展研究基金会理事长；2021 年 9 月受聘担任上海金融业联合会特聘专家。2017 年至今兼任本行独立董事。

林柯先生，中国国籍，无境外长期居留权，1960 年出生，研究生学历。1983 年至 1995 年历任甘肃省体育运动学校教师、教务科长。1995 年至 1998 年在兰州大学经济系政治经济学专业学习，获经济学硕士学位；1998 年至 2004 年历任兰州大学经济管理学院教师、副教授；2004 年至今历任兰州大学经济学院副教授、教授。2019 年 3 月至今兼任本行独立董事。

方文彬先生，中国国籍，无境外长期居留权，1965 年出生，研究生学历。1989 年至 1993 年任西北师范大学大学经济系助教。1994 年至 2011 年历任兰州财经大学会计学院任讲师、副教授、财务会计教研室主任；2012 年至今任兰州财经大学会计学院教授；2013 年至今任兰州财经大学会计学院教授、硕士生导师，现兼任海默科技（集团）股份有限公司、甘肃电投能源发展股份有限公司、光大兴陇信托有限责任公司独立董事、青海互助青稞酒股份有限公司监事。2019 年 3 月至今兼任本行独立董事。

（二）监事

本行监事任期为三年。截至本招股意向书签署日，本行共有 5 名监事，其中职工监事 2 名、外部监事 2 名、股东监事 1 名，基本情况如下：

姓名	职务	提名人	任职时间
周　伟	监事长、职工监事	工会民主推荐及选举大会	2021 年 9 月至今
雷　鸣	职工监事	工会民主推荐及选举大会	2021 年 3 月至今
刘　超	股东监事	监事会	2021 年 11 月至今
吕洪波	外部监事	监事会	2016 年 6 月至今
李红岩	外部监事	监事会	2016 年 6 月至今

注：上述监事任职时间以职工代表大会表决时间或股东大会表决时间起计算。

本行监事简历如下：

周伟先生，中国国籍，无境外长期居留权，1970 年出生，本科学历。1992 年至 2004 年，历任兰州市计划委员会科员、财商处副主任科员、外经外贸处副处长、处长，2004 年至 2006 年，任兰州市信息产业投资公司负责人，2006 年至 2013 年，历任兰州市发展和改革委员会正科级职员、规划处副处长、体改处处长，2013 年至 2016 年，任兰州市财政局副局长，2016 年至 2019 年，任兰州市七里河区副区长，2019 年至 2021 年，任兰州市西固区区委常委、纪律检查委员会书记、三级调研员等职务。2021 年 9 月至今，任本行监事长、职工监事。

雷鸣先生，中国国籍，无境外长期居留权，1980 年出生，本科学历，硕士学位，高级政工师。2003 年至 2006 年，任职于甘肃省卫生厅卫生监督所，2006 年至 2013 年，历任甘肃省委组织部党员教育管理处科员、副主任科员、主任科员，期间于 2010 年至 2012 年，挂职任定西市安定区凤翔镇党委副书记，2013 年至 2019 年，历任甘肃省委组织部干部一处主任科员、副处级组织员、副处长，期间于 2017 年至 2019 年，挂职任兰州市委办公厅副主任，2019 年至今，任本行工会主席。2021 年 3 月至今，任本行职工监事。

刘超先生，中国国籍，无境外长期居留权，1986 年出生，本科学历。2010 年至 2011 年任财政部驻甘肃省财政监察专员办事处文助，2011 年至 2016 年任职于中联重科股份有限公司，2016 年至 2018 年任甘肃电投资本管理有限责任公司投资经理，2018 年至 2019 年先后任甘肃省国有资产投资集团有限公司投资业务部二级经理、投资与资本管理部二级经理兼投资业务室副主任，2019 年至今任甘肃省国有资产投资集团有限公司投资与资本管理部一级经理兼投资业务室主任。2021 年 11 月至今，任本行监事。

吕洪波先生，中国国籍，无境外长期居留权，1976 年出生，研究生学历。1998 年至 2001 年，担任大连天河房地产集团公司财务经理；2001 至 2006 年担任北京明天控股有限公司投资经理、投资策划部总经理；2006 至 2008 年担任中信证券股份有限公司产业基金业务线副总裁；2008 年至 2018 年担任中信产业投资基金管理有限公司投资副总裁，2018 年至今任福建福旅联信基金管理有限公司总经理、董事，并兼任广东广新新兴产业投资基金管理有限公司董事长、福建武夷山旅游发展股份有限公司董事、武夷山文化旅游有限公司董事、北京拓金停

车管理有限公司董事。2016 年至今兼任本行外部监事。

李红岩先生，中国国籍，无境外长期居留权，1964 年出生，注册会计师。1987 年至 1996 年，在兰州市审计局先后任副主任科员、兰州审计事务所社会审计科科长；1997 年至 2012 年，在兰州合盛会计师事务有限公司先后担任审计部长、副主任会计师、副总经理；2012 年至今，先后担任甘肃立信工程造价咨询服务有限公司总经理、甘肃立信浩元会计师事务有限公司总经理；李红岩先生还担任甘肃省注册会计师协会、甘肃省资产评估协会副会长等社会职务。2016 年至今兼任本行外部监事。

（三）高级管理人员

本行高级管理人员包括本行的行长、副行长、总审计师、董事会秘书。截至本招股意向书签署日，本行高级管理人员基本情况如下所示：

姓名	在本行职务	任职时间
蒲五斤	董事、行长	2021 年 2 月至今
李小林	总审计师、副行长	2011 年 9 月至今
刘　军	副行长	2019 年 3 月至今
何　力	副行长	2019 年 4 月至今
刘　靖	副行长	2019 年 3 月至今
王斌国	副行长	2019 年 3 月至今
张少伟	董事会秘书	2019 年 12 月至今

注：上述高级管理人员任职时间均以取得任职资格批复起计算。未计算劳动合同不在本行的挂职人员。

本行高级管理人员简历如下：

蒲五斤先生，详见招股意向书第九章“董事、监事、高级管理人员—董事、监事和高级管理人员简介—董事”。

李小林先生，中国国籍，无境外长期居留权，1962 年出生，本科学历，高级经济师。1981 年至 1988 年先后任职于泾川县梁河供销、泾川农副公司、泾川县人民政府。1986 年至 1988 年历任共青团泾川县委副书记、常委、委员。1988 年至 1997 年历任中国人民银行泾川县支行副行长、行长、党组书记。1997 年至 1998年任中国人民银行平凉地区分行副行长兼国家外汇管理局平凉分局副局长、党组成员，1998 年至 2001 年任中国人民银行平凉地区分行党委委员，2001 年至

2004 年任中国人民银行定西中心支行党委委员、副行长兼国家外汇管理局定西地区支局副局长。2004 年至 2009 年任中国银监会平凉监管分局筹备组组长、党委书记、局长，2009 年至 2011 年历任甘肃银监局办公室、党委办公室主任。2011 年至 2019 年任本行副行长。2015 年至 2017 年于榆中县人民政府挂职担任县委常委、副县长。2019 年 5 月至今任本行总审计师兼副行长。

刘军先生，中国国籍，无境外长期居留权，1965 年出生，本科学历，高级经济师。1985 年至 1990 年就职于中国工商银行秦安县支行，1990 年至 2004 年历任中国人民银行秦安县支行发行保卫股股长、保卫股股长、发行股股长、工会主席和副行长，2004 年至 2008 年任中国银监会天水监管分局办事处负责人、主任，2008 年至 2009 年任本行天水分行副行长，2009 年至 2019 年 5 月任本行天水分行行长。2019 年 3 月至今任本行副行长。

何力先生，中国国籍，无境外长期居留权，1969 年出生，本科学历，硕士学位，高级工程师。1992 年至 1994 年在中国建设银行兰州中心支行工作，1994 年至 1998 年在中国建设银行兰州市支行工作，1998 年至 2001 年任兰州市商业银行科技处副处长，2001 年至 2005 年任兰州市商业银行科技部副总经理，2005 年至 2008 年任兰州市商业银行科技部总经理，2008 年至 2015 年任本行科技部总经理，2015 年至 2019 年分管本行信息科技工作。2019 年 4 月至今任本行副行长。

刘靖先生，中国国籍，无境外长期居留权，1977 年出生，党校研究生学历，高级经济师。1996 年至 2003 年依次在兰州市靖远路城市信用合作社、兰州市商业银行靖远路支行、信贷处工作；2003 年至 2008 年任兰州市商业银行营业部信贷风险科科长，2008 年至 2010 年任本行天水分行副行长，2010 年至 2015 年历任本行营业部副总经理、总经理，2015 年至 2019 年任本行城关管理行行长。2019 年 3 月至今任本行副行长。

王斌国先生，中国国籍，无境外长期居留权，1972 年出生，党校研究生学历，高级经济师。1994 年至 1996 年在甘肃科力计算机系统工程公司，借调至中共甘肃省委政策研究室农村信息中心工作。1996 年至 2001 年任职于兰州市城市合作银行科技支行，2001 年至 2004 年任兰州市商业银行兴科支行行长，2004 年至 2008 年历任兰州市商业银行科技支行营业室主任、南昌路支行行长、兴兰支

行副行长、开发区支行行长，2008 年至 2017 年历任本行开发区支行行长、开发区管理行副行长、行长，2011 年至 2012 年兼任彭家坪支行行长，2012 年至 2015 年兼庆城县金城村镇银行股份有限公司监事长，2017 年至 2019 年分管本行公司业务和个人业务，2019 年 5 月至今任本行副行长。

张少伟先生，中国国籍，无境外长期居留权，1980 年出生，研究生学历，硕士学位。2003 年至 2005 年任兰州大学新闻与传播学院团委副书记，2005 年至 2008 年就读于兰州大学法学院，2008 年至 2012 年依次在招商银行股份有限公司兰州分行营业部、公司银行部工作，2012 年至 2014 年历任招商银行股份有限公司兰州分行公司银行部投资银行与金融市场室主管、投资银行与托管业务部总经理助理，2014 年至 2017 年历任兴业银行股份有限公司兰州分行投资银行部负责人、副总经理、总经理，2017 年至 2019 年历任兴业银行股份有限公司兰州分行投行与金融市场兰州分部负责人、总经理、企业金融部负责人、投资银行部总经理。2019 年 9 月起于本行工作，2019 年 12 月至今任本行董事会秘书。

二、特定协议安排

（一）董事、监事和高级管理人员 2020 年度薪酬情况

本行董事、监事和高级管理人员的薪酬形式包括工资、奖金、企业年金等，本行现任董事、监事和高级管理人员 2020 年度在本行领取薪酬情况及在本行关联企业领取报酬情况如下：

单位：万元

序号	姓名	职务	领取薪酬情况	是否在关联企业领取报酬
1	许建平	董事长	123.55	否
2	蒲五斤	董事、行长	4.63	否
3	赵敏	董事	5.00	是
4	苏如春	董事	5.00	是
5	韩庆	董事	5.00	是
6	王文银	董事	5.00	是
7	李黑记	董事	5.00	是
8	刘麟瑜	董事	83.57	否
9	袁志军	董事	83.57	否

序号	姓名	职务	领取薪酬情况	是否在关联企业领取报酬
10	王世豪	独立董事	10.00	是
11	崔治文	独立董事	10.00	否
12	赵晓菊	独立董事	10.00	否
13	林柯	独立董事	10.00	否
14	方文彬	独立董事	10.00	否
15	周伟	监事长、职工监事	-	否
16	雷鸣	职工监事	74.77	否
17	刘超	股东监事	-	是
18	吕洪波	外部监事	6.00	是
19	李红岩	外部监事	6.00	否
20	李小林	总审计师、副行长	90.27	否
21	刘军	副行长	88.65	否
22	何力	副行长	88.65	否
23	刘靖	副行长	88.65	否
24	王斌国	副行长	88.65	否
25	张少伟	董事会秘书	74.77	否
合计			**976.73**	**-**

注：蒲五斤先生于 2020 年 11 月调任至本行，故薪酬仅为 2020 年 11 月至 12 月的薪酬。

（二）借款、担保等安排

本行在日常经营中向个人客户提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、按揭、担保、第三方贷款抵押、票据贴现等金融服务，使用本行金融服务的个人客户包括本行的董事、监事、高级管理人员。本行对本行的董事、监事、高级管理人员提供的金融服务参考市场利率及按照一般商业条款进行。本行预计上市后将继续提供上述金融服务。

（三）竞业禁止与保密义务

本行为从事吸收存款、发放贷款等商业银行业务的金融机构，不适用传统制造业的核心技术人员概念。本行的董事、监事和高级管理人员曾任职单位情况主要有以下几类：

1、本行独立董事及外部监事

由于独立董事及外部监事不需要与本行签订劳动合同，发行人也不为其缴纳社保，对于本行来说属于外部员工，仅是根据相关规定为完善公司治理结构，促进规范运作而在董事会及监事会层面利用自身专业知识为发行人的决策提供建议、进行独立客观判断、发表意见，因此其在发行人的兼职与其原任职单位可能存在的竞业禁止与保密义务并不冲突。

本行现任独立董事、外部监事均出具了声明和承诺书，未对其曾任职单位负有竞业禁止或保密义务、从未因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利、不存在产权纠纷和劳动纠纷。

2、股东单位派驻本行的董事和监事

本行股东单位派驻本行的董事和监事情况如下：

董事、监事姓名	主要履历情况	派驻本行的股东单位	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为本行
赵敏	2011 年至 2012 年任美国布朗兄弟哈里曼银行基金分析师。2013 年至 2016 年任华龙证券股份有限公司投资银行部项目经理。2017 年至今任华夏盛达实业集团有限公司董事长助理。2019 年至今兼任本行董事。	甘肃盛达集团有限公司	否
苏如春	1997 年至 2000 年组建甘肃中大建设工程有限公司，后更名为西部中大建设集团有限公司、西部中大建设集团股份有限公司，2001 年至今任西部中大建设集团股份有限公司董事长，2014 年至今兼任华邦控股集团有限公司董事长，2015 年至今兼任华农财产保险股份有限公司董事长。2011 年至今兼任本行董事。	华邦控股集团有限公司	否
韩庆	1970 年至 1979 年先后任职于山西永济食品厂、兰州商学院，1979 年至 1998 年历任兰州二建集团技术员、技术副经理、副总经理、一分公司总经理，1998 年至 2000 年任兰州金海湾房地产开发有限公司副董事长、总经理，2000 年创建甘肃天庆房地产集团有限公司，任董事长、党委书记至今。2011 年至今兼任本行董事。	兰州天庆房地产开发有限公司	否
王文银	1989 年至 1993 年，创立深圳市通达电线电缆厂，任总经理，1993 年至 1996 年，历任恒都控股有限公司营业部主管、厂长、副总经理、总经理，1996 年创立深圳正威（集团）有限公司并担任董事长至今。2017 年至今，兼任本行董事。	深圳正威（集团）有限公司	否
李黑记	1976 年至 1978 年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组保管员，1978 年至 1987 年任职于宝鸡市金台区联盟村联盟服务部，1987 年至 1995 年任宝鸡市金台区东岭机械铆焊厂厂长，1995 年至 1999 年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组组长、宝鸡东岭集团董事长兼总经理，1999 年至今任	兰州东岭物资有限责任公司	否

董事、监事姓名	主要履历情况	派驻本行的股东单位	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为本行
	宝鸡市金台区陈仓镇东岭村党委书记、村委会主任及陕西东岭集团党委书记、董事长、总经理。2011 年至今兼任本行董事。		
刘超	2010 年至 2011 年任职于财政部驻甘肃省财政监察专员办事处，2011 年至 2016 年任职于中联重科股份有限公司，2016 年至 2018 年任职于甘肃电投资本管理有限责任公司，2018 年至今任职于甘肃省国有资产投资集团有限公司。	甘肃省国有资产投资集团有限公司	否

由股东单位派驻本行的董事和监事仍在股东单位任有职务，不需要与本行签订劳动合同，也不在发行人缴纳社保；另一方面，上述股东单位与本行的行业和业务不同，本行的盈利与发展也会使股东单位获益，上述董事、监事也不存在与发行人经营管理相关的竞业禁止和保密义务。

3、在本行任全职的董事、监事和高级管理人员

在发行人任全职且曾在其他商业银行工作的董事、监事和高级管理人员的主要情况如下：

董事、监事和高级管理人员姓名	在本行任职前的主要履历	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为本行	曾任职发行人及本行前身以外的单位
许建平	1992 年至 2012 年任职于中国建设银行，2012 年至 2018 年任职于甘肃银行，2018 年起于本行任职。	是	中国建设银行、甘肃银行
蒲五斤	1987 年至 2020 年任职于中国工商银行，2020 年起于本行任职	是	中国工商银行
刘麟瑜	1984 年至 1989 年任职于中国工商银行，1991 年至 1997 年任职于靖远路城市信用社，1997 年起于本行任职。	是	中国工商银行、兰州市靖远路城市信用社
刘　军	1985 年至 1990 年任职于中国工商银行，1990 年至 2004 年任职于中国人民银行秦安县支行，2004 年至 2008 年任职于中国银监会天水监管分局，2008 年起于本行任职。	是	中国工商银行、中国人民银行秦安县支行、秦安县城市信用合作社、中国银监会天水监管分局
何　力	1992 年至 1998 年任职于中国建设银行，1998 年起于本行任职。	是	中国建设银行
张少伟	2008 年至 2014 年任职于招商银行股份有限公司兰州分行，2014 年至 2019 年任职于兴业银行股份有公司兰州分行，2019 年 12 月起于本行任职	是	招商银行股份有限公司兰州分行、兴业银行股份有公司兰州分行

在本行任全职的董事、监事和高级管理人员中，于 1997 年前任职于合并入本行的 55 家城市信用社及 1 家信用社联社之一的，由于上述信用社在 1997 年本

行设立时已成为本行经营业务的一部分，其任职也与本行不构成竞业禁止或承担其他的保密义务；在本行任职前，任职于中国工商银行、中国建设银行等其他银行及其下属分支机构的，由于上述任职均较久远，原有任职单位报告期内也未提出竞业禁止或保密的异议；在本行任职前，任职于其他企事业单位的，由于该等单位与本行行业不同，现有任职与上述单位不涉及竞业禁止或保密义务；本行董事长许建平于 2012 年至 2018 年曾任职于甘肃银行，本行董事、行长蒲五斤曾任职于工商银行，本行董事会秘书张少伟于 2008 年至 2019 年曾任职于招商银行股份有限公司及兴业银行股份有限公司，其目前就职于本行的相关岗位，均系经由相关组织人事任免程序、本行内部决策流程、银保监局审批而执行的人事调动，其原单位均已免去其相关职务，在本行任职不构成竞业禁止或承担其他的保密义务。

截至本招股意向书签署日，在公开信息及针对本行风险管理部、董事会办公室的访谈调查中，本行未发生过董事、监事和高级管理人员因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利，也未发生过和曾任职单位存在产权纠纷和劳动纠纷的情况。

根据本行全体董事、监事和高级管理人员出具的声明和承诺书，本行董事、监事和高级管理人员从未对其曾任职单位负有或违反竞业禁止或保密义务、从未因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利、不存在产权纠纷和劳动纠纷。

此外，本行作为城市商业银行，全体董事和全体高级管理人员均需取得省级银监部门的任职资格批复。在甘肃银监局对本行现任全体董事、监事长和全体高级管理人员的审核中，未有因存在竞业禁止或保密义务或因该等事项被曾任职单位主张过权利或因存在产权纠纷和劳动纠纷，从而被甘肃银监局否决相关任职资格的情形，本行现任全体董事和全体高级管理人员均已取得甘肃银监局下发的任职资格批复。

（四）其他重大协议安排

除上述协议安排外，本行与董事、监事、高级管理人员未签订其他重大的商务协议。

三、本行董事、监事和高级管理人员在本行以外的其他企业的主要兼职情况

序号	企业名称	关联关系
1	华邦控股集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
2	华邦建投集团股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
3	华邦幸福家园集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
4	幸福家园湛江置业有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
5	西部粤商投资股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
6	华农财产保险股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
7	广州庆秋实有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长、总经理
8	广州福川商务有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
9	广州福铭置业有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
10	湛江市玥珑湖医院管理有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
11	广东建邦康养科技有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
12	华邦投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
13	华邦交通投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
14	华邦美好家园养老集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
15	中为（上海）能源技术有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
16	中林天合（北京）森林认证中心有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
17	粤港澳大湾区产融投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事
18	兰州天庆房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
19	甘肃天庆房地产集团有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
20	兰州西固通达房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
21	兰州金河久大房地产有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
22	甘肃华通投资管理有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
23	甘肃晋商投资发展股份有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
24	珠海市晋和天庆房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
25	甘肃天庆文化产业投资有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
26	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
27	甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
28	珠海市粤凯文化发展有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事

序号	企业名称	关联关系
29	珠海市粤凯房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
30	甘肃远志置业投资管理有限责任公司	本行董事韩庆任该公司总经理
31	东岭集团股份有限公司	本行董事李黑记任该公司董事长
32	西安东隆商业运营管理有限公司	本行董事李黑记为该公司执行董事
33	东岭锌业股份有限公司	本行董事李黑记任该公司董事长
34	陕西略阳钢铁有限责任公司	本行董事李黑记任该公司董事长
35	宝鸡八方山铅锌矿业有限责任公司	本行董事李黑记任该公司董事长
36	重庆东岭高新物资有限公司	本行董事李黑记任该公司监事
37	陕西东岭物业管理有限公司	本行董事李黑记任该公司监事
38	云南东岭商贸有限公司	本行董事李黑记任该公司监事
39	正威控股集团有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
40	深圳正威（集团）有限公司	本行董事王文银任该公司董事长兼总经理
41	全威（铜陵）铜业科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
42	深圳市诚威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
43	正威科技（深圳）有限公司	本行董事王文银任该公司董事
44	安徽全威铜业控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
45	正威半导体有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
46	魏紫姚黄红木艺术品有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
47	宏威高新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长兼总经理
48	大余龙威钨业有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
49	华威聚酰亚胺有限责任公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
50	全威（上海）有色金属有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
51	天津国威有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
52	正威（甘肃）铜业科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
53	永威（天津）科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
54	成都正威新材料研发有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
55	四川广威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
56	天津恒威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
57	深圳正威商品控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
58	深圳正威供应链控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
59	深圳广恒威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
60	贵州国际商品交易中心有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
61	河南坤威实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事

序号	企业名称	关联关系
62	河南省昌威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
63	河南金属交易中心有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
64	重庆振威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
65	重庆崇威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
66	深圳正威矿业投资控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
67	深圳晟融君威资产管理有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
68	深圳正威健康产业投资有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
69	珠海盛润贸易有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼经理
70	珠海海威实业有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
71	江西宜威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
72	赤峰虎威电子科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
73	深圳正威实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
74	西安正威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
75	淮北矿业庆阳能源有限公司	本行董事王文银任该公司董事
76	江苏正威新材料股份有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
77	山东正威投资控股有限公司	本行董事王文银任该公司董事兼总经理
78	广西清威实业有限公司	本行董事王文银任该公司董事
79	深圳裕威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
80	盛达金属资源股份有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
81	北京盛开资产管理有限公司	本行董事赵敏任该公司总经理
82	甘肃国投盛达基金管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
83	甘肃陇原医学医疗有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
84	甘肃中联投资有限公司	本行董事赵敏任该公司董事、总经理
85	天津中新盛达投资管理有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事
86	甘肃盛达集团上海贸易发展有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事、总经理
87	神州盛达投资股份有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
88	陕西盛达控股有限公司	本行董事赵敏任该公司监事
89	西安汉城母婴医护有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
90	西安乐达医院管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长
91	西安经开妇幼医院有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
92	西安汉城医疗美容门诊部有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
93	北京盛达实业集团有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
94	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公	本行董事刘麟瑜任该公司董事长

序号	企业名称	关联关系
	司	
95	郑州银行股份有限公司	本行独立董事王世豪任该公司独立董事
96	江苏泰州农村商业银行股份有限公司	本行独立董事赵晓菊任该公司独立董事
97	浦银安盛基金管理有限公司	本行独立董事赵晓菊任该公司独立董事
98	瑞莱生物工程股份有限公司	本行独立董事赵晓菊任该公司独立董事
99	海默科技（集团）股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
100	青海互助青稞酒股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司外部监事
101	甘肃人为峰药业股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
102	甘肃电投能源发展股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
103	甘肃立信浩元会计师事务有限公司	本行外部监事李红岩任该公司监事
104	甘肃立信工程造价咨询服务有限公司	本行外部监事李红岩任该公司监事
105	广东广新新兴产业投资基金管理有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司董事长
106	福建福旅联信基金管理有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司总经理、董事
107	福建武夷山旅游发展股份有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司董事
108	武夷山文化旅游有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司董事
109	北京拓金停车管理有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司董事
110	甘肃省国有资产投资集团有限公司	本行监事刘超任该公司投资与资本管理部一级经理兼投资业务室主任
111	甘肃长城兴陇丝路基金管理有限公司	本行监事刘超任该公司董事
112	甘肃国投基金管理有限公司	本行监事刘超任该公司董事
113	甘肃兴陇中旗管理咨询有限公司	本行监事刘超任该公司执行董事

四、本行董事、监事和高级管理人员及其关系密切的家庭成员个人投资情况

（一）董事、监事和高级管理人员持有本行股份情况

1、本行董事、监事和高级管理人员及其亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格

根据本行董事、监事和高级管理人员出具的补充声明及承诺书，并核对董事、监事和高级管理人员及其近亲属名单与发行人股东名册，本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属的持股情况及持股形成过程如下：

截至本招股意向书签署日，持有本行股份的董事、监事和高级管理人员共计 5 人，合计持有本行 427,499 股股份；持有本行股份的董事、监事和高级管理的近亲属人员共计 3 人，合计持有本行 101,319 股股份。本行董事、监事、高级管理人员及近亲属的持股具体情况如下：

（1）本行董事、监事和高级管理人员持股情况：

姓名	职务	持股数额（股）
刘麟瑜	董事	231,679
袁志军	董事	52,027
何　力	副行长	65,034
刘　靖	副行长	39,739
王斌国	副行长	39,020

（2）本行董事、监事和高级管理人员的近亲属持股情况：

姓名	与本行董事、监事和高级管理人员的关系	持股数额（股）
火秀英	刘麟瑜之母	5,603
汤萍	刘麟瑜兄长之配偶	67,242
何润华	刘靖之配偶	28,474

注：近亲属，是指配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母。

（3）本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格

单位：股

姓名	持股的形成过程及变动情况
刘麟瑜	1997 年发起设立原始股 160,000 股；1998 年分红 8,800 股；1999 年分红 3,798 股；2005 年配股 5,523 股；2006 年配股 5,985 股；2007 年配股 7,364 股；2013 年配股 19,147 股；2015 年配股 21,062 股。
袁志军	2006 年增资入股 40,000 股，配股 1,344 股；2007 年配股 1,653 股；2013 年配股 4,300 股；2015 年配股 4,730 股。
何力	2006 年增资入股 50,000 股，配股 1,680 股；2007 年配股 2,067 股；2013 年配股 5,357 股；2015 年配股 5,912 股。
刘靖	1997 年发起设立原始股 16,000 股；1998 年分红 880 股；2001 年配股 380 股；2005 年配股 552 股；2006 年增股 12,740 股，配股 1,027 股；2007 年配股 1,263 股；2013 年配股 3,284 股；2015 年配股 3,613 股。
王斌国	2006 年增资入股 30,000 股，配股 1,008 股；2007 年配股 1,240 股；2013 年配股 3,225 股；2015 年配股 3,547 股。
火秀英	1997 年发起设立原始股 4,000 股；1998 年分红 220 股；2000 年分红 95 股；2005

姓名	持股的形成过程及变动情况
	年配股 138 股；2007 年配股 178 股；2013 年配股 463 股；2015 年配股 509 股。
汤萍	1997 年发起设立原始股 48,000 股；1998 年分红 2,640 股；1999 年分红 1,139 股；2005 年配股 1,656 股；2007 年配股 2,137 股；2013 年配股 5,557 股；2015 年配股 6,113 股。
何润华	1997 年发起设立原始股 1,700 股；1998 年分红 93 股；2001 年配股 40 股；2005 年配股 58 股；2006 年增股 20,000 股，配股 736 股；2007 年配股 905 股；2013 年配股 2,353 股；2015 年配股 2,589 股

注：近亲属，是指配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母。

2、持股资金来源是否来自于银行提供的借款、是否存在获受股权奖励情况，董事、监事、高级管理人员及其亲属持股是否需要履行相关的内部决策程序和主管部门的审批或备案

本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属所持股份，主要来源包括：（1）在原城市信用社时期持有的城市信用社股份于本行设立组建时转为本行股份；（2）在本行存续期间认购本行增资或以资本公积金转增股本所得的股份；（3）在本行存续期间受让本行其他股东的股份。根据本行董事、监事和高级管理人员出具的《持股资金来源声明》，本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属所持本行上述股份的持股资金不存在来自本行提供的借款，不存在获受股权奖励的情况。

根据《公司法》、《中国人民银行关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》（银办函[2000]815 号）、《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》等法律、行政法规、部门规章及规范性文件的相关规定，本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股比例均未达到本行总股本的 5%，不需要取得银行业主管部门的批准。根据本行《公司章程》等内部制度规定，本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股无需履行董事会或股东大会等内部决策审批程序。

（二）董事、监事和高级管理人员对外投资情况

截至本招股意向书签署日，本行董事、监事和高级管理人员均已签署《董事、监事、高级管理人员声明及承诺书》，确认其及其各自的配偶、父母和子女均无任何与本行存在利益冲突的对外投资。

五、董事、监事和高级管理人员报告期内的变动情况

（一）董事变动情况

2018 年 9 月 18 日，赵满堂因个人原因，辞去董事及董事会相关专门委员会职务。

2019 年 3 月 4 日，本行 2019 年第一次临时股东大会以现场表决的形式，审议通过《关于兰州银行股份有限公司董事会换届选举的议案》等议案，选举许建平、张俊良、赵敏、苏如春、韩庆、王文银、李黑记、王瑞虹、刘麟瑜、袁志军为本行第五届董事会董事，选举王世豪、崔治文、赵晓菊、林柯、方文彬为本行第五届董事会独立董事。

2019 年 3 月 4 日，经本行第五届董事会第一次会议审议，选举许建平担任本行第五届董事会董事长。

2019 年 3 月 27 日，甘肃银保监局下发了本行董事长许建平、董事赵敏、董事王瑞虹、独立董事林柯、独立董事方文彬的任职资格批复。

2020 年 5 月，张俊良因工作调动原因，辞去董事及董事会相关专门委员会职务。

2020 年 12 月 26 日，经本行 2020 年第二次临时股东大会审议，选举蒲五斤为本行第五届董事会董事，2021 年 3 月 15 日，甘肃银保监局下发了本行董事、行长蒲五斤担任董事的任职资格批复。

2021 年 3 月，本行董事、副行长王瑞虹因退休原因，辞去董事及董事会相关专门委员会职务。

（二）监事变动情况

2019 年 2 月 20 日，本行 2019 年职工代表大会审议通过《关于选举李玉峰、李军为第五届职工监事的议案》，选举李玉峰、李军为本行第五届监事会职工监事。

2019 年 3 月 4 日，本行 2019 年第一次临时股东大会以现场表决的形式，审议通过《关于兰州银行股份有限公司监事会换届选举的议案》等议案，选举赵汝君为本行第五届监事会监事，选举吕洪波、李红岩为本行第五届监事会外部监事。

2019 年 3 月 4 日，经本行第五届监事会第一次会议审议，选举李玉峰担任

本行第五届监事会监事长。

2021 年 3 月，本行监事长李玉峰因个人原因，辞去监事长及职工监事职务。

2021 年 3 月，经本行职工代表大会民主决议，选举雷鸣担任本行职工监事。

2021 年 8 月，本行股东监事赵汝君因工作原因，辞去股东监事职务。

2021 年 9 月，本行职工监事李军因退休原因，辞去职工监事职务。

2021 年 9 月，经本行职工代表大会民主决议，选举周伟担任本行职工监事。

2021 年 9 月，经本行第五届监事会 2021 年第四次临时会议审议，选举周伟担任本行第五届监事会监事长。

2021 年 11 月，本行 2021 年第一次临时股东大会以通讯表决方式，审议通过《选举兰州银行股份有限公司第五届监事会监事的议案》，增选刘超担任本行第五届监事会监事。

（三）高级管理人员变动情况

2018 年 2 月，潘竟琴因到龄退休，不再担任本行副行长职务。

2019 年 3 月 4 日，本行第五届董事会第一次会议审议通过《关于聘任张俊良先生为兰州银行股份有限公司行长的议案》和《关于聘任兰州银行股份有限公司高管人员的议案》，同意聘任张俊良为本行行长，王瑞虹为本行副行长，李小林为本行总审计师兼副行长，刘军、刘靖、王斌国和何力为本行副行长。

2019 年 3 月 25 日，本行第五届董事会 2019 年第一次临时会议审议通过《关于许建平董事长代为履行董事会秘书职责的议案》，同意在董事会秘书空缺期间，董事长许建平代为履行董事会秘书职责。

2019 年 3 月 27 日，甘肃银保监局下发了本行副行长刘军、刘靖和王斌国的任职资格批复。

2019 年 4 月 25 日，甘肃银保监局下发了本行副行长何力的任职资格批复。

2019 年 9 月 3 日，本行第五届董事会第 2019 年第五次临时会议审议通过《关于聘任兰州银行董事会秘书的议案》，同意聘任张少伟为本行董事会秘书，2019 年 12 月，甘肃银保监局下发了本行董事会秘书张少伟的任职资格批复。

2020 年 5 月 12 日，张俊良因工作调动原因，辞去行长职务，经第五届董事会第六次会议审议，董事长许建平暂代行长履行职务。

2020 年 12 月 10 日，经本行第五届董事会第八次会议审议，同意聘任蒲五

斤为本行行长，2021 年 2 月 26 日，甘肃银保监局下发了本行董事、行长蒲五斤担任行长的任职资格批复，董事长许建平不再代理行长履行职务。

2021 年 3 月，本行董事、副行长王瑞虹因退休原因，辞去副行长职务。

（四）董事、高级管理人员变动情况及具体原因

2018 年 1 月 1 日至本招股意向书签署日之间，本行董事、高级管理人员变动情况及具体原因如下：

变动时间	变动人员	变动职务	选举聘任或者批准机构	变动原因
2018 年 9 月	赵满堂	董事	不适用	辞职
2019 年 3 月	房向阳	董事长	不适用	换届离任
	李启明	董事		
	夏　添	独立董事		
	欧阳辉	独立董事		
	许建平	董事长	2019 年第一次临时股东大会	换届选任
	赵　敏	董事		
	王瑞虹	董事		
	林　柯	独立董事		
	方文彬	独立董事		
	杨　阳	副行长	不适用	换届离任
	黄小红	总稽核		
	李红兵	董事会秘书		
	刘　军	副行长	第五届董事会第一次会议	换届选任
	刘　靖	副行长		
	王斌国	副行长		
2019 年 4 月	何　力	副行长	第五届董事会第一次会议	换届选任
2019 年 12 月	张少伟	董事会秘书	第五届董事会 2019 年第五次临时会议	换届选任
2020 年 5 月	张俊良	董事、行长	不适用	辞职
2020 年 12 月	蒲五斤	董事、行长	2020 年第二次临时股东大会、第五届董事会第八次会议	补选
2021 年 3 月	王瑞虹	董事、副行长	不适用	退休

截至本招股意向书签署日，本行董事的变化主要包括以下几种情形：

（1）部分由于工作变动或退休原因而辞任：原董事张俊良因工作原因向本

行辞去董事职务；原董事赵满堂因个人原因向本行辞去董事职务；原董事、副行长王瑞虹因退休原因向本行辞去董事、副行长职务。

（2）部分由于原董事组织工作变动安排或为符合相关法律依法规的规定而新增、增补：经本行 2020 年第二次临时股东大会和第五届董事会第八次会议分别审议，选举并聘任蒲五斤担任本行董事、行长。

（3）本行换届选举产生的新老交替，自行内新选聘了部分副行长，原有高级管理人员由于职务变动等原因离任。

本行董事和高级管理人员的变动主要是为进一步完善公司治理结构进行的增选、调整、换届，对原有经营管理团队的充实，以及因组织工作职务调整而出现的正常变动。本行 4 名行内董事中，刘麟瑜等 2 名行内董事长期在本行任职；5 名股东董事中，苏如春等 4 名股东董事长期担任本行董事，赵敏为本行原股东董事赵满堂之女，也为本行主要股东盛达集团向本行推荐。本行 7 名高级管理人员中，李小林长期在本行任副行长，刘军等 4 名高级管理人员为自本行内部培养产生，行长蒲五斤、董事会秘书张少伟系从外部聘任的专业人才。

综上所述，本行董事、高级管理人员中的主要成员近三年保持稳定，保障了其经营管理及重大决策的连续性和稳定性，报告期内不存在对本行生产经营产生不利影响的重大变化。并且，上述期间内本行的董事、高级管理人员变化，均根据《公司法》、《公司章程》规定的程序由股东大会、董事会作出决议，履行了必要的法律程序，符合法律、法规和和规范性文件以及《公司章程》的规定。

六、董事、监事和高级管理人员的任职资格

（一）本行董事、监事和高级管理人员的任职资格情况

截至本招股意向书签署日，本行董事、监事和高级管理人员任职资格情况如下：

序号	姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件
1	许建平	董事长	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]140 号
2	蒲五斤	董事、行长	2021 年 3 月至今	甘银保监行许[2021]120 号、甘银保监行许[2021]179 号、
3	赵敏	董事	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]138 号

序号	姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件
4	苏如春	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复[2011]15 号
5	韩庆	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复[2011]15 号
6	王文银	董事	2017 年 3 月至今	甘银监复[2017]33 号
7	李黑记	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复[2011]15 号
8	刘麟瑜	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复[2011]15 号
9	袁志军	董事	2016 年 7 月至今	甘银监复[2016]81 号
10	王世豪	独立董事	2016 年 6 月至今	甘银监复[2016]65 号
11	崔治文	独立董事	2016 年 6 月至今	甘银监复[2016]71 号
12	赵晓菊	独立董事	2017 年 3 月至今	甘银监复[2017]34 号
13	林柯	独立董事	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]143 号
14	方文彬	独立董事	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]141 号
15	周伟	监事长、职工监事	2021 年 9 月至今	不适用
16	雷鸣	职工监事	2021 年 3 月至今	不适用
17	刘超	股东监事	2021 年 11 月至今	不适用
18	吕洪波	外部监事	2016 年 6 月至今	不适用
19	李红岩	外部监事	2016 年 6 月至今	不适用
20	李小林	总审计师、副行长	2019 年 3 月至今、2011 年 9 月至今	甘银监复[2011]193 号
21	刘军	副行长	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]136 号
22	何力	副行长	2019 年 4 月至今	甘银保监复[2019]186 号
23	刘靖	副行长	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]137 号
24	王斌国	副行长	2019 年 3 月至今	甘银保监复[2019]139 号
25	张少伟	董事会秘书	2019 年 12 月至今	甘银保监复[2019]389 号

注：上述董事、高级管理人员任职时间以任职资格批复时间起计算，监事任职时间以职工代表大会表决时间或股东大会表决时间起计算。

（二）关于独立董事崔治文、赵晓菊、林柯和方文彬任职资格的核查

1、党政领导干部兼职的相关法律法规规定

序号	法规名称	法规内容
1	《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22 号）	“直属高校校级党员领导干部原则上不得在经济实体中兼职；直属高校处级（中层）党员领导干部原则上不得在经济实体和社会团体等单位中兼职，确因工作需要兼职的，须经学校党委审批。”

序号	法规名称	法规内容
2	《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18 号）	“各地区各部门各单位要根据本意见规定，按照干部管理权限对领导干部在企业兼职（任职）情况进行一次摸底排查，对发现的问题要限期纠正。凡不符合规定的，必须在本意见下发后 3 个月内免去或由本人辞去所兼任（担任）的职务。”
3	《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》(教人厅函[2015]11 号)	“教育部内各司局、各直属单位、部属各直属高校对单位内党政领导干部在企业兼职情况进行全面梳理汇总，填写党政领导干部在企业兼职情况登记表”，并注明党政领导干部指“机关、直属单位及其内设机构、直属高校及其院系等副处级以上干部”

2、关于独立董事崔治文任职资格的核查

保荐机构及本行律师核查了本行关于聘请崔治文担任独立董事的相关会议文件、甘肃银监局出具的《任职资格批复》，崔治文个人简历及中国人民银行个人信用报告，崔治文填写的补充声明及承诺书、调查问卷，并取得了由崔治文任职学校西北师范大学出具的《关于崔治文同志职务情况的说明》，以及西北师范大学经济学院出具的关于崔治文的《鉴定》。

基于上述核查，截至本招股意向书签署日，崔治文担任西北师范大学经济学院教授、硕士生导师，根据西北师范大学出具的《关于崔治文同志职务情况的说明》，崔治文在校担任的职务不属于《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18 号）及《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11 号）中的“党政领导干部”，不属于《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》（教监[2008]15 号）中的“学校党政领导班子成员”，不属于《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22 号）中的“直属高校党员领导干部”，不属于《高等学校领导班子及领导干部深入解决“四风”突出问题有关规定》（教党[2014]18 号）中的“领导干部”。

通过对崔治文提供的补充声明及承诺书、独立董事承诺函、《关于崔治文同志职务情况的说明》、中国人民银行个人信用报告的核查，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定崔治文不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的

不得担任公司独立董事的情形，符合独立董事任职要求。

3、关于独立董事赵晓菊任职资格的核查

保荐机构及本行律师核查了本行关于聘请赵晓菊担任独立董事的相关会议文件、甘肃银监局出具的《任职资格批复》，赵晓菊个人简历及中国人民银行个人信用报告，赵晓菊填写的补充声明及承诺书、调查问卷，并取得了由赵晓菊任职学校上海财经大学出具的《关于赵晓菊女士职务情况的说明》，以及上海财经大学金融学院、上海财经大学上海国际金融中心研究院出具关于赵晓菊的《综合鉴定》。

基于上述核查，截至本招股意向书签署日，赵晓菊担任金融学院教授、博士生导师以及上海财经大学上海国际金融中心研究院执行院长，根据上海财经大学出具的《关于赵晓菊女士职务情况的说明》，赵晓菊在校担任的职务不属于《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18 号）及《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11 号）中的“党政领导干部”，不属于《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》（教监[2008]15 号）中的“学校党政领导班子成员”，不属于《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22 号）中的“直属高校党员领导干部”，不属于《高等学校领导班子及领导干部深入解决“四风”突出问题有关规定》（教党[2014]18 号）中的“领导干部”。

通过对赵晓菊提供的补充声明及承诺书、调查问卷、独立董事资格证书和独立董事承诺函、《关于赵晓菊女士职务情况的说明》、中国人民银行个人信用报告的核查，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定赵晓菊不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司独立董事的情形，符合独立董事任职要求。

4、关于独立董事林柯任职资格的核查

保荐机构及本行律师核查了本行关于聘请林柯担任独立董事的相关会议文

件、甘肃银监局出具的《任职资格批复》、林柯个人简历、林柯填写的补充声明及承诺书、调查问卷及相关公开信息。

基于上述核查，截至本招股意向书签署日，林柯担任兰州大学经济学院教授，林柯在校担任的职务不属于《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18 号）及《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11 号）中的“党政领导干部”，不属于《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》（教监[2008]15 号）中的“学校党政领导班子成员”，不属于《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22 号）中的“直属高校党员领导干部”，不属于《高等学校领导班子及领导干部深入解决“四风”突出问题有关规定》（教党[2014]18 号）中的“领导干部”。

通过对林柯提供的补充声明及承诺书、独立董事承诺函，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定林柯不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司独立董事的情形，符合独立董事任职要求。

5、关于独立董事方文彬任职资格的核查

保荐机构及本行律师核查了本行关于聘请方文彬担任独立董事的相关会议文件、甘肃银监局出具的《任职资格批复》、方文彬个人简历、方文彬填写的补充声明及承诺书、调查问卷及相关公开信息。

基于上述核查，截至本招股意向书签署日，方文彬担任兰州财经大学会计学院教授、硕士生导师，方文彬在校担任的职务不属于《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18 号）及《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11 号）中的“党政领导干部”，不属于《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》（教监[2008]15 号）中的“学校党政领导班子成员”，不属于《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22 号）中的“直属高校党员领导干部”，不属于《高等学校领导班子及领导干部深入解决“四风”

突出问题有关规定》（教党[2014]18 号）中的“领导干部”。

通过对方文彬提供的补充声明及承诺书、独立董事承诺函，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定方文彬不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司独立董事的情形，符合独立董事任职要求。

6、关于除崔治文、赵晓菊、林柯和方文彬以外的其余 20 位董事、监事和高级管理人员任职资格的核查

通过对除崔治文、赵晓菊、林柯和方文彬以外的其余 20 位董事、监事和高级管理人员提供的简历、调查问卷、补充声明及承诺书的核查，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定除崔治文、赵晓菊、林柯和方文彬以外的其余 20 位董事、监事和高级管理人员亦不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司董事、监事和高级管理人员的情形，符合董事、监事和高级管理人员任职要求。

七、其他情况

本行现任董事、监事、高级管理人员相互之间不存在亲属关系。

第十章 公司治理结构

本行重视公司治理建设，按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等有关法律、法规和监管规定的要求，借鉴先进经验，不断完善公司治理制度，优化各治理主体结构及运行沟通机制，加强履职能力和激励约束机制建设。目前，本行已搭建起完善的治理架构，各治理主体权责明确，运作规范，内部控制健全有效，为发展奠定了良好的基础。

一、股东大会、董事会、监事会依法运作情况

（一）本行股东大会

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。

1、股东大会的职权

（1）决定本行经营方针和投资计划；

（2）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

（3）审议批准董事会的报告；

（4）审议批准监事会的报告；

（5）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；

（6）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

（7）对本行增加或减少注册资本作出决议；

（8）对发行公司债券或其他有价证券及上市的方案作出决议；

（9）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；

（10）修改本章程；

（11）对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；

（12）审议批准《公司章程》规定的担保事项；

（13）审议单独或者合计持有本行 3%以上有表决权股份的股东提出的议案；

（14）审议本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产的 30%的事项；

（15）审议批准变更募集资金用途事项；

（16）审议决定股权激励计划；

（17）审议批准单笔超过公司最近一期经审计净资产值 5%以上，或对单个被投资主体的投资总额超过公司最近一期经审计净资产值 10%以上的对外股权投资；

（18）审议批准单笔金额在人民币 15 亿元以上的固定资产购置和处置事项；

（19）审议批准董事会关于对董事的评价及独立董事相互之间评价报告；监事会关于对监事的评价及外部监事相互之间的评价报告；

（20）审议法律、行政法规、部门规章及本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

上述股东大会职权范围内的事项，应由股东大会审议决定，但在必要、合理、合法的情况下，股东大会可以授权董事会决定。授权的内容应当明确、具体。

股东大会对董事会的授权，如授权事项属于本章程规定应由股东大会以普通决议通过的事项，应当由出席股东大会的有表决权股东（包括股东代理人）所持有表决权股份过半数通过；如授权事项属于本章程规定应由股东大会以特别决议通过的事项，应当由出席股东大会的有表决权股东（包括股东代理人）所持有表决权股份的三分之二以上通过。

2、股东大会的运行情况

自 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日，本行共召开 9 次股东大会会议，会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和本行章程的有关规定。

（二）本行董事会

本行董事会由 14 名董事组成，其中独立董事 5 名。按照本行章程，独立董事应不少于全体董事人数的三分之一，由高级管理人员担任董事的人数（包括职工代表担任的董事）不应超过董事会成员总数的三分之一。本行的董事会成员组成情况请参见本招股意向书“第九章 董事、监事、高级管理人员”。

1、董事会的职权

（1）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；

（2）执行股东大会的决议；

（3）决定本行的经营计划、投资方案；

（4）决定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；

（5）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；

（6）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

（7）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；

（8）制定本行经营发展战略与资本规划，监督战略实施，承担资本管理最终责任；

（9）拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并（包括兼并）、分立、 解散及变更公司形式的方案；

（10）在股东大会授权范围内，决定本行的对外投资、资产的出售、转让、租赁、购置、置换、重组、资产抵押、委托理财、关联交易及其他担保事项；

（11）决定本行内部管理机构及非法人分支机构和跨区域机构的设置；

（12）聘任或解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层的履职情况；

（13）制订本章程的修订方案；

（14）制订本行的基本管理制度，包括但不限于：

①制定并管理本行的授权管理办法和授权管理体系；

②制定本行年度人力资源配置方案；

③制定本行各类人员的培养、选拔、使用和奖惩方案；

④制定本行分支机构的发展规划和实施方案；

⑤制定本行企业文化建设方案；

⑥组织本行关于服务、形象、声誉的外部独立评估；

⑦负责本行对宏观经济形势的研判和分析；

⑧负责本行薪酬体系的建立、完善和监督执行。

（15）制订本行股东大会议事规则及其修改方案；

（16）制定本行信息披露制度，管理本行信息披露事项，保证信息披露的真

实、准确、完整，并承担相应的法律责任；

（17）向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所；

（18）审定行长工作细则，听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

（19）负责审议超出董事会给高级管理层设定的开支限额的任何重大资本开支、合同和承诺；

（20）提名下一届董事、独立董事候选人；

（21）定期评估并完善本行公司治理；

（22）维护存款人和其他利益相关者合法权益；

（23）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；

（24）制定本公司并表管理政策，审议并表管理重大事项。

（25）法律、行政法规、部门规章或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

2、董事会的召开情况

自 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日，本行共召开 26 次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和本行章程的有关规定。

3、董事会专门委员会

董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会。董事会可以根据需要设立其他专门委员会和调整现有委员会。各专门委员会成员由董事担任，且人数不得少于三人。审计委员会、提名与薪酬考核委员会、风险管理及关联交易控制委员会中独立董事占多数并由独立董事担任负责人。控股股东提名的董事不得担任风险管理及关联交易委员会和提名与薪酬考核委员会的成员。

（1）战略与发展委员会

战略与发展委员会的主要职责是：

①制定本行经营目标和长期发展战略；

②监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；

③对影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；

④董事会授权的其他职责。

（2）风险管理及关联交易控制委员会

风险管理及关联交易控制委员会负责人应当具有对各类风险进行判断与管理的经验。

风险管理及关联交易控制委员会的主要职责是：

①审核和修订本行风险战略、风险管理政策和内部控制流程，对其实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；

②审核本行资产风险分类标准和呆账准备金提取政策；

③审核呆账核销和年度呆账准备金提取总额；

④对高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况进行监督，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；

⑤根据相关法律、行政法规、部门规章负责本行关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险；

⑥董事会授权的其他职责。

（3）审计委员会

审计委员会成员应当具有财务、审计和会计等某一方面的专业知识和工作经验。

审计委员会的主要职责是：

①检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行风险及合规状况；

②负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议；

③对审计后的财务报告信息真实性、完整性、准确性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；

④监督本行内部审计制度及其实施；

⑤协调内部审计部门与外部审计机构之间的沟通；

⑥审查本行内部控制制度；

⑦董事会授权的其他职责。

（4）提名与薪酬考核委员会

提名与薪酬考核委员会的主要职责是：

①拟定董事、高级管理层成员的选择标准和程序并提出建议；

②广泛搜寻合格的董事、高级管理层成员的人选；

③对董事候选人和高级管理层成员人选的任职资格及条件进行审查并提出建议；

④研究董事与高级管理层考核的标准及指标体系，进行考核并提出建议；

⑤审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理层成员的薪酬方案，向董事提出薪酬方案提出建议，并监督方案的实施；

⑥建立公正透明的董事、高级管理人员的绩效评价标准和程序；

⑦董事会授权的其他职责。

（5）信息科技管理委员会

信息科技管理委员会的主要职责是：

①审核和修订本行信息科技战略；

②确定本行信息科技治理组织架构，制定本行信息科技风险管理制度和流程；

③审查本行重大信息科技建设项目及预算；

④识别、计量、监测和控制本行信息科技风险，负责信息科技风险管理年度报告的编写；

⑤定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况；

⑥董事会授权的其他职责。

（6）消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会的主要职责是：

①研究本行消费者权益保护工作长期发展规划、政策、目标，并提出建议；

②对银行业金融机构消费者权益保护法规进行研究，并指导相关工作合法运行；

③对本行消费者权益保护工作组织体系、制度体系、内控体系的合规科学建设提出建议；

④对本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性进行监督评价；

⑤定期向董事会和高级管理层汇报消费者权益保护工作划的执行情况；

⑥董事会授权的其他职责。

（三）本行监事会

监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责并报告工作，本行监事会由 5 名监事组成。按照本行章程，本行职工代表出任的监事的比例均不应低于监事人数的三分之一，外部监事不得少于 2 名。本行的监事会成员组成情况请参见本招股意向书“第九章 董事、监事、高级管理人员”。

1、监事会职权

（1）对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督，

将董事、高管人员履职尽责评价情况向股东大会报告；

（2）对董事和高级管理人员进行质询；

（3）要求董事和高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

（4）对违反法律、法规、规章、本章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；

（5）根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；

（6）检查、监督本行的财务活动；

（7）发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；

（8）对本行的经营决策风险管理和内部控制等进行审计并指导内部审计部门的工作；

（9）提议聘请或更换外部审计机构；

（10）委托会计师事务所对本行上一年度的经营结果进行审计，审计报告应

于股东大会年会召开前，且不得迟于当年 4 月 30 日完成，报股东大会年会审议，并提前抄送董事会；

（11）审核董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；

（12）向股东大会提出议案；

（13）提出下届监事会监事候选人（不含职工监事）；

（14）对监事年度履职尽责情况进行评价，并向股东大会进行报告；

（15）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会会议的职责时，召集并主持股东大会；

（16）提议召开董事会临时会议；

（17）监事会成员列席董事会会议，监事会成员代表监事会列席本行重大经营决策、授权及风险管理、内控制度的制定和修改等相关会议，确保对决策过程充分知情权；

（18）法律、行政法规、部门规章或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

2、监事会的召开情况

自 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日，本行共召开 27 次监事会会议，会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和本行章程的有关规定。

3、监事会专门委员会

根据本行章程，监事会下设监督委员会、提名委员会。监事会可以根据需要设立其他专门委员会。监事会各专门委员会委员由监事担任，各专门委员会负责人原则上应当由外部监事担任。

（1）监督委员会

监督委员会的主要职责是：

①对董事会、高级管理层进行履行职责情况进行综合评价并向监事会报告；

②拟定董事、高级管理层成员尽职情况审计的方案和离任审计的方案；

③拟定对本行财务状况和财务活动的监督方案并实施相关检查；

④拟定对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督和评价的方案和活动；

⑤监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

⑥监事会授予的其他职责。

（2）提名委员会

提名委员会的主要职责是：

①负责拟定监事的选任程序和标准，对监事的任职资格、条件进行初步审核，并向监事会提出建议；

②建立公正透明的监事绩效评价标准和程序；

③监事会授予的其他职责。

（四）本行的独立董事

1、独立董事制度

董事会提名委员会、单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数 1%以上股东可以向董事会提出独立董事候选人，由股东大会选举产生。按照本行章程，本行独立董事中至少应包括一名财务会计专业人士。

目前，本行独立董事为王世豪、崔治文、赵晓菊、林柯和方文彬，独立董事人数符合证监会规定的上市公司董事会成员至少三分之一为独立董事的要求。本行独立董事的具体情况请参见本招股意向书“第九章 董事、监事、高级管理人员”。

2、独立董事职责

独立董事除享有《公司法》和其他相关法律、行政法规、部门规章及本章程赋予董事的职权外，尚具有以下职权：

（1）重大关联交易提交董事会讨论前，应经独立董事认可；独立董事作出判断前，可以聘请符合规定的中介机构出具独立财务顾问报告，作为其判断的依据；

（2）向董事会提议聘用或解聘会计师事务所；

（3）向董事会提请召开临时股东大会；

（4）提议召开董事会；

（5）独立聘请外部审计机构和咨询机构；

（6）在股东大会召开前公开向股东征集投票权；

（7）法律、行政法规、规章和本章程规定的其它职权。

独立董事行使上述职权应当取得超过半数的独立董事同意。如上述提议未被采纳或上述职权不能正常行使，本行应将有关情况予以披露。

3、独立董事履行职责情况

本行独立董事自任职以来，依照有关法律、法规和本行章程勤勉尽职地履行职权，积极参与本行决策，在本行的关联交易、风险管理和内部控制等方面发挥了重要作用。

（五）本行的董事会秘书

根据本行章程，本行设董事会秘书一名，由董事长提名，董事会聘任或解聘。董事会秘书属于本行高级管理人员，任职资格需经银行业监督管理机构审核。

董事会秘书对本行和董事会负责，履行如下职责：

（1）负责本行信息披露事务，协调本行信息披露工作，组织制订本行信息披露事务管理制度，督促本行及相关信息披露义务人遵守信息披露相关规定；

（2）负责本行投资者关系管理和股东资料管理工作，协调本行与证券监管机构、股东及实际控制人、保荐人、证券服务机构、媒体等之间的信息沟通；

（3）组织筹备董事会会议和股东大会，参加股东大会、董事会会议、监事会会议及高级管理人员相关会议，负责董事会会议记录工作并签字；

（4）负责本行信息披露的保密工作，在未公开重大信息出现泄露时，及时向证券交易所报告并公告；

（5）关注媒体报道并主动求证真实情况，督促董事会及时回复证券交易所所有问询；

（6）组织董事、监事和高级管理人员进行证券法律法规、证券交易所股票上市规则及相关规定的培训，协助前述人员了解各自在信息披露中的权利和义务；

（7）督促董事、监事和高级管理人员遵守法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件、证券交易所股票上市规则及本章程，切实履行其所作出的承诺；在知悉本行作出或者可能作出违反有关规定的决议时，应当予以提醒并立即如实地向证券交易所报告；

（8）《公司法》、《证券法》、中国证监会和证券交易所要求履行的其他职责。

二、本行接受的监管、检查与处罚

报告期内，本行接受的监管、检查与处罚的情况如下：

（一）甘肃银监局或甘肃银保监局的检查与监管

1、2018 年 5 月 3 日

（1）监管内容

2018 年 4 月 24 日，甘肃银监局召开了年度审慎监管会谈，通报了兰州银行 2017 年存在的主要问题，提出了整改意见。

（2）监管意见

2018 年 5 月 3 日，甘肃银监局下发《监管意见书》（甘银监查[2018]27 号），指出本行主要存在如下五点问题：①公司治理机制仍不完善，监事会职能需要强化，分权制衡能力有限，董事会建设也还需要加强，党的建设没有嵌入董事会管理中，消保工作和内审工作也有所不足；②内部控制机制仍不健全，存在制度空白、制度执行不到位等情况，信息交流与反馈机制较为落后，有效应对风险的主动性不强，存在一定的柜面操作风险，用印管理存在不规范情况，风险信息反馈存在不及时情况，部门间业务制衡和风险评估不足；③全面风险管理的精细化程度不足，资产质量下行，流动性管理水平滞后，虽建立了较为完善的内部管理制度，但操作风险管理还存在隐患；④制度执行力偏弱，虽注重制度建设，但对制度的执行重视程度不足、工作力度不够、反馈评估机制不通畅；⑤市场准入工作不严谨，存在少数临时停业机构还在营业、机构迁址后才报告换发金融许可证，在准入中前期准备不足，与监管部门事前沟通不足。另一方面，甘肃银监局对本行提出五点监管意见如下：①厘清资产质量底数，严控信用风险，细化信贷资产分类；②重视压力测试，严控流动性风险，做好流动性压力测试，确保经常性、

合理性和可运用性；③深化治理金融乱象，严防案件发生；④强化内控管理，提升制度执行力，完善全面风险管理框架，加强合规文化建设、制度建设、岗位管理和考核处罚力度；⑤完善公司治理，强化“两会一层”履职能力；⑥服务实体经济，推进普惠金融，积极支持重点战略领域，持续强化小微金融服务，主动推进精准脱贫和普惠金融服务，支持绿色发展。

（3）整改情况

收到监管意见后，本行高度重视，将问题和整改要求逐条分解，做到任务到部门，责任到个人，对问题的整改落实情况包括：①针对公司治理机制问题，本行将进一步重视监事会、董事会职能发挥，延伸监督范围，加强党的领导，重大问题由党委讨论后再由董事会做出决定，另外本行在董事会下增设消费者权益保护工作委员会，将稽核部调整至董事会下管理；②针对内部控制制度问题，本行整合所有业务部门，将《金融标准列表》中的 244 项标准确定归口责任部门，统一数据统计口径，制定《兰州银行尽职免责管理办法》、《贷款业务审查手册》，强化贷款管理，进一步修订《柜员管理办法》、《现金管理制度》等文件，根据监管意见与“资管新规”相关要求修订理财产品文本的各项要素，严控操作风险，加强印章管理，开展不定期自查与抽查，加强各部门职责划分；③针对全面风险管理精细化程度不足的问题，本行加强了贷款风险分类的实时调整力度，由于甘肃地区经济处于结构性调整的换挡期，贷款压力持续增大，不良贷款率升幅较大，但本行不良贷款率远低于地区平均水平，本行将进一步加强贷款全流程管理、同业业务管理、完善制度，从而优化信贷结构，严控信用风险，对于流动性管理水平滞后，本行已初步形成政策性银行、股份制大型银行、联盟机构“三层级”的流动性互助体系，确保流动性安全，对于操作风险，本行进一步加大内部控制的检查与评价力度，为防范操作风险发挥基础作用；④针对制度执行力偏弱的问题，本行将强化全员制度执行意识，加强执行力建设、合规文化与业务发展三方面的有机联系，确保执行力提高；⑤针对市场准入工作不严谨问题，由于本行机构整合问题，个别支行搬迁至停业机构营业场所后继续营业，个别机构完成迁址后才申请换发许可证，本行通过约谈相关负责人、通报批评等方式进行了整改，并对所有分支下发通知，同时本行也强化了监管沟通和前期准备机制，避免该类情况再次发生。对于甘肃银监局的监管意见，本行也组织逐条落实，制定了下一步的

工作计划。整改完成后，本行根据整改情况制定《兰州银行关于审慎监管会谈提出问题整改情况的报告》（兰银[2018]200 号），报送甘肃银监局。

2、2018 年 5 月 28 日

（1）检查内容

2018 年，根据《中国银监会办公厅关于印发 2018 年现场检查计划的通知》（银监办发[2018]34 号）的要求，甘肃银监局按照《中国银行业监督管理委员会现场检查操作指引》的程序成立了检查工作组，对兰银租赁进行了开业一周年全面现场检查。

（2）检查意见

2018 年 7 月 11 日，根据现场检查的查证核实，甘肃银监局下发《现场检查意见书》（甘银监查[2018]50 号），指出兰银租赁存在如下问题：①公司治理方面，监事会存在履职不到位，绩效考评中合规经营与风险管理类指标未明显高于其他指标；②内部控制方面，未制定房地产租赁业务、重要岗位轮岗或强制休假制度，内审工作独立性和有效性不足；③融资租赁业务方面，存在 2 户租赁物所有权转移未进行权属登记，存在 1 户房地产开发商资质不合规的情形，部分租赁物尽职调查不充分，部分租赁物不易变现，风险缓释能力较差。针对相关问题，甘肃银监局共提出五点监管意见和要求：①完善公司治理，切实发挥监事会履职的独立性、权威性和有效性；②合理设置绩效考核指标，坚持“稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡”的基本原则；③进一步建立健全内控制度，加强内控管理，保证开展业务做到制度先行；④夯实租赁业务基础，加强风险管控；⑤严格落实整改要求，加大整改与问责力度。

（3）整改情况

针对检查意见，兰银租赁高度重视，安排风险管理部门牵头组织各部门对相关问题进行了积极有效的整改：①针对监事会相关问题，兰银租赁已与本行沟通了监事会主席专职的问题，全体监事对于履职规定进行了进一步学习，预计年底前完成整改；②针对绩效考评指标问题，兰银租赁进一步优化了相关指标，提高了合规经营与风险管理指标权重；③针对内部控制问题，兰银租赁制定了房地产业务制度及轮岗和强制休假制度，填补了相关空白，针对内部审计独立性和考评问题，兰银租赁已申请从本行调配相关专业人员担任内审专职负责人，尽快制定

相关制度及程序，完善内审工作；④针对融资租赁业务问题，已根据监管要求对相关业务进行整改。在落实主要问题之外，兰银租赁根据监管要求，持续完善治理机制，加强制度建设，并内部组织学习相关规定，确保整改工作取得实效。

3、2018 年 4 月 9 日至 2018 年 6 月 20 日

（1）检查内容

根据《中国银监会办公厅关于开展大客户授信专项检查的通知》（银监办便函[2018]315 号）要求，甘肃银监局组成现场检查组，于 2018 年 4 月 9 日至 2018 年 6 月 20 日对本行抽取了一家主要集团公司客户，对其及其集团客户成员截至 2017 年末有余额的授信业务进行了现场检查。

（2）检查意见

2018 年 7 月 31 日，根据现场检查情况，甘肃银监局对本行下发了《现场检查意见书》（甘银监查[2018]62 号），对本行总体评价为“在对该集团及其集团客户成员的各类授信业务中，基本能够遵循银监会有关大客户授信的法规和本行制定的相关规定，设定了统一管理集团客户授信的主管机构；基本能够按照本行制度规定，甄别大客户关联企业之间的隐蔽关联关系和集团客户关系，并进行集团客户授信风险预警，采集客户社会活动信息。”但甘肃银监局另指出，本行在集团客户授信管理方面尚存在一定问题，包括：①本行对该集团采用关联企业联合授信而非规定的综合授信；②信贷管理系统未建立客户关系树，无法有效支持集团客户关联方识别，智能综合前端无影像资料；③制度上未将低风险业务纳入综合授信统一管理；④贷审会资料缺少授权书，不符合本行内部制度，存在决策不审慎；⑤贷款存在使用后回流至借款人的情况，构成与约定用途不符的情形，需由正常类下调为关注类，本行未能采取有效措施对用途真实性进行控制和监测，也没有采用受托支付，存在审查不到位；⑥执行抵押率高于本行内部规定。针对上述问题，甘肃银监局提出整改要求如下：①分析问题成因，落实整改工作，杜绝此类问题再度发生；②完善内控制度，提升业务水平；③强化贷款质量管理，提升资产分类准确性；④加强贷后管理，强化集团关联交易准入审核；⑤强化内部管理，进一步提高问题整改质效；⑥尽早成立相关客户的债权人委员会。

（3）整改情况

针对检查意见，本行高度重视，组织相关部门和人员按照要求对检查问题逐

一分析，制定了整改计划与方案，并及时对问题进行整改。对于未进行“综合授信”的问题，由于相关贷款已结清，本行修改了内部“联合授信”的称呼并修订了《兰州银行集团客户授信业务管理办法》，对集团客户授信遵循统一原则做出明确规定；对于信贷管理信息系统问题，本行在 2017 年上线了集团客户管理模块，已经实现了客户的关系树管理；针对低风险业务，本行印发了《兰州银行非自然人客户统一授信管理办法（暂行）》，明确将“实质属于同一实际控制人的企业、全额保证金及全额存单质押等低风险业务”纳入综合授信统一管理，现该办法相关意见已经征求完成，下一步印发全行执行；针对授信决策不审慎问题，届时主要由于主任委员退休，仅由本行行长签订了授权书，本行后续将严格执行《商业银行授信工作尽职指引》和《兰州银行贷款审查委员会议事规则（暂行）》关于授信决策程序的相关规定；关于贷款用途变更问题，本行下调了该笔贷款五级分类，后续要求放款岗位严格按照《流动资金贷款管理暂行办法》相关规定加强贷后管理，加强贷款资金支付管理；该笔贷款执行抵押率高于本行内部规定主要由于该笔贷款属于抵押担保+信用担保的复合担保方式，本行已要求信贷条线加强了对设备抵押贷款的审查力度，严格按照相关规定进行抵押率设定。整改完成后，本行根据整改情况制定《兰州银行关于甘肃银监局现场检查发现问题的整改报告》（兰银[2018]319 号），报送甘肃银保监局。

4、2018 年 10 年 29 日至 2018 年 11 月 16 日

（1）检查内容

根据甘肃银监局 2018 年现场检查工作计划和信息科技风险检查的总体安排，甘肃银保监局检查组于 2018 年 10 月 29 日至 11 月 16 日对本行信息科技工作进行了现场检查。

（2）检查意见

2018 年 11 月 22 日，甘肃银保监局向本行下发了《现场检查意见书》（甘银监查[2018]102 号），对本行信息科技工作评价为系统运行平稳，业务开展顺利，自成立以来，持续强化自身信息科技力量，不断提升信息科技风险管控能力，建立了信息科技治理组织架构和风险管理防范体系。但甘肃银保监局也指出，本行信息科技工作仍存在以下问题：①信息科技治理履职能力还需进一步提升，信息科技管理委员会召开频率较低，首席信息官在 2018 年职责调整后未分管信息科

技部；②风险管理部门未制定 2018 年度信息科技风险评估计划，风险管理部门向董事会提交的信息科技风险状况报告中，以信息科技工作总结为主，未形成信息科技主要风险点指标，审计部门未设立专门的信息科技风险审计岗位，未配备专门的信息科技审计人员；③业务连续性管理工作需进一步完善；④信息、安全管理制度建设不完善，少数制度未正式发文，分析检测和防护措施不足，移动存储介质管理记录存在不全，在系统补丁安装和升级过程中未形成补丁安装、验证测试报告；⑤基础设施及运维管理存在不足，内部制度未对部分特殊情形给予充分限制，生产环境数据变更审批环节缺少变更步骤方案和回退应急处理机制；⑥未明确信息科技外包风险主管部门，外包服务协议存在瑕疵。针对上述问题，甘肃银保监局提出监管意见如下：①完善信息科技治理，进一步强化履职能力；②提升“三道防线”履职能力，切实发挥风险防范职能；③强化应急体系建设，提升业务连续性能力；④加强信息安全管理， 防范信息安全事件；⑤加强运维管理，及时查找并消除风险隐患；⑥建立和完善外包管理制度，加强外包管理风险防范。

（3）整改情况

收到现场检查意见后，本行高度重视，针对检查组提出的六个方面问题及整改意见和要求，召开专门会议，部署整改落实工作。针对信息科技治理履职能力还需进一步提升，2019 年本行将严格按照监管要求及议事规则，增加信息科技委员会召开频率，本行首席信息官目前虽未直接分管信息科技部，但仍履行相关职责，参与决策并定期听取汇报。针对信息科技风险管理及审计工作的问题，本行从 2019 年开始每年 2 月份之前制定完成本年度的信息科技风险评估计划，每年开展一次信息科技风险识别和评估，改进信息科技风险报告内容和审计部门人员配备，加强信息科技审计工作。针对业务连续性管理工作问题，本行计划自 2019 年起，每年 3 月份之前完成本年度业务连续性工作计划，年度内开展一次业务影响分析，强化业务影响分析，风险管理部门牵头，各业务归口管理部门在 2019 年一季度前完成制定重点业务专项应急预案。针对信息安全管理执行的相关问题，本行修订了《兰州银行信息系统日志管理办法》和《兰州银行信息科技风险评估管理办法》，明确规定信息科技部每年至少进行一次信息风险评估活动，在信息安全管理中，本行重新梳理了分析检测和安全防护措施，对安全设备进行

了检查，及时更新了设备防护策略、规则库以及对发现的攻击行为进行深入分析，加强了移动存储介质管理和系统补丁升级记录管理。针对基础设施及运维管理问题，本行将对《兰州银行信息系统特权账户使用管理办法（暂行）》进行修订，补充完善详细的控制措施，进一步对岗位和职责做出明确的规定，对现有《数据变更管理办法》及《数据调阅管理办法》进行了修订，严格规定变更操作的全流程控制，为完善信息系统监控预警功能，本行于 2018 年 12 月份上线了自动化巡检平台，补了预警机制不完善，确保预警系统及时有效。针对外包管理工作，本行信息科技部修订了《兰州银行信息科技外包管理办法》，将业务外包中的信息科技活动纳入信息科技外包管理，并更换了存在瑕疵的外包服务协议。整改完成后，本行根据整改情况编制《兰州银行关于信息科技现场检查意见整改落实情况的报告》，报送甘肃银保监局。

5、2019 年 6 月 6 日

（1）监管内容

2019 年 5 月 28 日，甘肃银保监局召开年度审慎监管会谈，通报了 2018 年兰州银行存在的主要问题，提出整改意见。

（2）监管意见

2019 年 6 月 6 日，甘肃银保监局向本行下发了《监管意见书》（甘银保监查[2019]68 号），指出本行主要存在如下四点问题：①不良贷款持续上升，逾期贷款增加，近三年不良贷款都处于“双升”态势，不良资产处置方式和处置手段较为单一，处置进度缓慢，化解不良资产的能力不足；②2018 年末兰州银行对于小微企业贷款余额较年初下降，对小微企业的支持力度放缓；③政府隐性债务主要投向中长期基建项目，投资周期长、回报慢，一些项目在今后较长一段时间内收益难以保证，期限错配风险较大；④精准扶贫专项贷款存在风险隐患。针对上述问题，甘肃银保监局提出了四点监管意见：①加大不良资产化解力度，防止信用风险持续恶化，细化信贷资产分类，综合运用清收、核销、重组、转让、证券化等多种方式，加大不良资产处置力度；②坚持小微企业扶持力度不能降，进一步加大信贷供给力，坚持服务地方经济和小微企业的发展方向，继续下沉经营管理和服务中心，重点向县域和乡镇等地区延伸服务触角；③规范向地方政府提供融资，严格遵守地方政府债务管理有关法律法规和政策要求，除购买地方政府在

债务限额内发行的地方政府债券外，不得直接或间接向地方政府及部门提供任何形式的融资；④积极化解精准扶贫逾期贷款风险，与当地政府配合，对即将到期的贷款进行梳理排查，督促按期或提前办理还贷或续贷手续，靠实贷后管理责任，助推脱贫攻坚。

（3）整改情况

收到现场检查意见之后，本行高度重视，认真安排部署，逐项落实整改，具体措施如下：①针对不良贷款持续“双升”，本行全力压降违约贷款，开展客户分层管理，拟定了《关于积极推进违约贷款化解的实施方案》，对于大额违约贷款逐户商议化解方案，突出重点行业监控，出台了制造业、建筑施工、房地产、批发零售业、三农、公共基础事业等重点行业风控指导意见，丰富处置手段，印发《兰州银行不良资产批量转让管理办法》，2018 年下半年按计划完成核销贷款 14.44 亿元，2019 年上半年完成 14.22 亿元的不良贷款批量转让工作；②关于对小微企业支持力度放缓，产生问题的主要原因为外部经济下行，本行将持续支持小微企业发展，一是在全行树立回归本源服务小微企业的思想，二是持续性跟进和督导各行营销规划方案的落实情况，三是以重点产品使用为抓手，重点对供应链方向的小微客户精细化拓展；③关于政府隐性债务问题，本行印发《关于重申对地方政府融资平台贷款相关工作要求的通知》，规定全行严格限制发放政府融资平台公司的新建项目贷款，对纳入银保监会平台名录的地方政府融资平台公司，不予新增贷款，支持市场化融资；④关于精准扶贫贷款存在逾期风险的问题，本行强化精准扶贫专项贷款管理工作，根据《关于调整完善精准扶贫专项贷款政策的通知》（甘政办发[2018]70 号）等文件要求，本行与各级政府积极合作，明确责任目标，分类实施专项贷款回收和续贷，截至 2019 年 6 月末，已回收 107.39 亿元，续贷 69.51 亿元。下一步，本行将继续做好违约贷款清收处置，防止信用风险恶化，加强小微企业帮扶力度，规范向地方政府提供融资。整改完成后，本行根据整改情况编制《兰州银行关于审慎监管会谈提出问题整改情况的报告》，报送甘肃银保监局。

6、2019 年 7 月 8 日至 2019 年 9 月 30 日

（1）检查内容

根据甘肃银保监局关于开展信贷管理专项检查实施方案，甘肃银保监局检查

组于 2019 年 7 月 8 日至 2019 年 9 月 30 日间对兰州银行截至 2019 年 6 月末有余额的信贷业务，以及信贷管理体制、信贷经营行为、风险资产分类及处置等 3 个类别 15 个方面开展现场检查工作。

（2）检查意见

2019 年 11 月 21 日，根据现场检查情况，甘肃银保监局向本行下发了《现场检查意见书》（甘银保监查[2019]212 号），对本行在现场检查中存在的问题进行了通报，包括信贷管理体制机制、信贷经营行为、风险资产分类及处置等。在信贷管理体制机制方面：①内控合规管理存在岗位设置滞后、轮岗制度不符合要求的情况，行内定责定编定岗未按照最新规定及时修改，内部规定的轮岗制度期限超过银行业监管要求；②检查范围内，存在 2 家集团客户未能开展统一授信，不符合银行业集团客户授信风险管理的相关规定；③在绩效考评管理方面，薪酬延期支付制度不符合目前的监管要求，延期支付比例低于监管规定的比例，基本薪酬占比高于监管规定。在信贷经营行为方面：①对小微企业分类不准确，检查范围内存在 2 家大型企业划归小微企业的情形；②对于精准扶贫贷款逾期形成的不良资产，需要积极化解风险，仍存在较高余额的不良贷款；③贷前调查及授信审批需严格执行，检查范围内，本行存在 1 笔贷款业务贷前调查操作不规范及放款期限超过贷审会审批意见的情形；④在贷款发放及贷后管理方面，本行存在业务未严格执行“受托支付”、3 笔贷款展期期限超过原贷款期限；⑤存在未对信贷业务和银行承兑汇票进行综合授信的情况，涉及 1 户企业；⑥存在关联交易管理不规范的情况，关联交易额度出现超过董事会授权额度的情形，少数重大关联交易未履行报告程序。在风险资产分类及处置方面，存在部分贷款五级分类不准确的情况。根据相关问题，甘肃银保监局对本行提出数点整改意见，包括：内部组织架构、轮岗制度、开展集团客户统一授信、绩效考评管理、小微企业分类、精准扶贫贷款、贷前调查及授信审批等共十二项内容，整改已发现的问题并进行内部自查。

（3）整改情况

收到甘肃银保监局的《现场检查意见书》后，本行高度重视，认真组织各职能部门落实整改内容，成立工作小组，由行领导主抓，落实整改责任，严肃责任追究。针对内控合规管理方面，本行已于 2019 年开展总行部门“三定”工作，

根据监管要求修订了相关规章制度，对未开展集团统一授信的客户积极整改，改进绩效考评管理体系，使其符合监管要求。针对信贷经营行为方面，本行根据监管要求，逐笔整改了小微企业分类不准、贷前贷后管理不规范、未严格执行“受托支付”、关联交易管理不规范等问题，加强了精准扶贫贷款催收，加大内部监督抽查力度，避免出现操作不规范的情形。针对风险资产分类及处置方面，本行根据监管要求，逐笔整改了贷款五级分类不准确的问题，同时积极加强内部风险分类规范制度建设。整改完成后，本行按照内部制度全流程认定并追究了相关责任人责任，通过问责机制避免再发生类似情形。本行将本次整改情况编制为《兰州银行关于信贷管理专项检查整改情况的报告》（兰州银行发[2020]53 号），上报甘肃银保监局。

7、2020 年 5 月 29 日

（1）监管内容

2020 年 5 月 26 日，甘肃银保监局召开年度审慎监管会谈，通报了本行 2019 年存在的主要问题并提出了整改意见。

（2）监管意见

2020 年 5 月 29 日，甘肃银保监局下发《监管意见书》（甘银保监行处[2020]48 号），指出本行 2020 年度工作主要存在如下七项问题：①信用风险存在延迟暴露的风险，潜在信用风险主要集中在展期、借新还旧贷款和未纳入不良的违约企业贷款方面；②不良贷款持续“双升”，逾期贷款增加，虽然本行通过资产处置，剥离了部分不良贷款，但不良贷款的上升趋势仍未有效缓解；③股权与关联交易管理薄弱，未能全面、准确识别关联关系；④政府债务和房地产贷款存在政策风险，政府隐性债务余额较年初下降超过 10%，但仍保有一定规模，新增贷款中房地产贷款占比过高；⑤内控管理不到位，存在小微企业分类不准确，未制定民营企业服务年度目标、未设定民营企业绩效考核指标等；⑥案件风险和声誉风险需加强管理，存在案件事项，且本行因上市和消费者权益保护等方面报道受到国内媒体关注；⑦数据质量有待完善，1104 报表和 EAST 数据报送中出现过填报错误。针对上述问题，甘肃银保监局提出了三点监管意见：①坚持党建为抓手，着力提升公司治理能力，贯彻主题教育精神，进一步完善公司治理体系，优化运行机制，提升各管理主体的治理能力；②坚持风险底线思维，深入推进防范化解金

融风险攻坚战，多举措并举防范化解金融风险，提高风险抵补能力，规范房地产和地方政府融资；③深入推进银行业务回归本源，稳步推进金融供给侧结构性改革，积极融入地方经济发展战略。

（3）整改情况

收到甘肃银保监局的《监管意见书》后，本行高度重视，对照审慎监管会谈要求，逐条落实整改，具体措施如下：①对信用风险存在延迟暴露的问题，本行做实了风险分类，提高贷款分类的准确性；②对不良贷款持续“双升”的问题，本行持续落实违约贷款压降工作，加大不良贷款清收和处置力度；③对股权与关联交易管理薄弱的问题，本行将各级机构有表决权的相关人员均纳入了关联方清单管理，对相关关联方集团实施统一授信；④针对政府债务和房地产贷款存在政策风险问题，本行颜控新增政府平台贷款规模，对存量贷款进行有效化解，严格落实房地产行业信贷要求；⑤对于内控管理不到位的问题，本行已就小微企业分类、综合授信、违反程序办理业务等事项逐一整改；⑥对于案件及声誉风险问题，本行坚持以“合规优先”的原则，强化员工管理，建立“双四位一体”的声誉风险防控机制；⑦对于数据质量问题，本行组织人员认真学习相关制度，大大提高了数据报送准确性。本行还根据监管意见的要求，加强党建，提高公司治理水平，整改完成后，本行将整改情况编报为《兰州银行关于审慎监管会谈提出问题整改情况的报告》，向甘肃银保监局进行了报送。

8、2021 年 4 月 27 日

（1）监管内容

2021 年 4 月 23 日，甘肃银保监局召开年度审慎监管会谈，通报了本行 2020 年存在的主要问题并提出了整改意见。

（2）监管意见

2021 年 4 月 27 日，甘肃银保监局下发《监管意见书》（甘银保监行处[2021]18 号），指出本行 2020 年度工作主要存在如下十项问题：①资产质量需进一步压实，部分展期、借新还旧或逾期欠息贷款仍在正常类，存在风险延迟暴露的情况；②虽然年底前将逾期 90 天以上的贷款全部调入不良，但逾期贷款大幅增加，资产质量持续承压，年末不良贷款率持续“双升”；③房地产贷款增速快，主要增加的为个人住房贷款；④互联网助联贷业务增加，异地贷款持续增加，未严格落实

互联网贷款办法关于管控异地贷款相关要求；⑤投资增速较快，低评级债存在一定的风险隐患；⑥监管机构在对本行开展股权与关联交易管理回头看检查和市场乱象治理回头看检查，发现本行存在对关联交易识别不够全面准确、向关联方发放信用贷款等不全面不合格的问题；⑦本行政府隐形债务余额较年初下降，但相关债务收益不确定性高，资金来源期限较短，主要依赖滚动债务维持项目运转，期限错配风险较大；⑧案件多发频发，发案的包括分支机构负责人、柜员等，对内控制度执行仍不到位；⑨声誉风险管理薄弱，负面舆情时有发生；⑩现场检查中发现本行存在民营和小微企业服务政策执行落实不到位、房地产行业融资政策执行不规范、股东和股权管理不规范等问题。针对上述问题，甘肃银保监局提出了三点监管意见：①以公司治理为核心深化改革，继续加强党建、持续提升公司治理、强化关联交易管控、加强内外部审计；②努力提升服务实体经济质效，服务构建新发展格局，强化小微企业金融支持，提升绿色金融服务水平；③全面加强重点领域风险管控，加强表内外投资业务管控，加强房地产、信用风险、案件、地方政府债务等风险的管控。

（3）整改情况

收到监管意见之后，本行高度重视，认真安排部署，对照审慎监管会谈要求，逐条落实整改，具体措施如下：①对于资产质量不实的问题，本行加强做实风险，提高贷款分类准确性，对相关贷款下调五级分类，并全面盘查贷款情况；②对于逾期贷款大幅增加的问题，本行统一思想，明确违约压降目标，压实化解责任，开展常态化风险监测分析及隐患客户分层管理，加大不良贷款清收和处置力度，积极拓宽不良贷款处置途径；③对房地产贷款增速快的问题，本行继续加大房地产管控力度，控制房地产贷款投放速度，确保房地产贷款占比得到控制；④对互联网贷款、异地贷款持续增加的问题，本行严控跨区域经营，做好整改计划，致力于自身风控建设，大力开展自营产品，确保与单一合作方发放的本行贷款余额不得超过本行一级资本净额的 25%；⑤对投资增速较快，低评级债存在风险隐患方面的问题，本行按照监管要求，坚持表内外投资齐抓共管，严格控制投资风险，确保投资增速与占比处于合理审慎范围内；⑥对于本行公司治理及关联交易管理薄弱的问题，本行进一步整理了股东的关联方名单，对于向自然人关联方发放的信用贷款及时补充了担保；⑦对政府债务期限错配的问题，本行在贷款调查、审

批过程中，根据项目的投入、运营情况制定与其现金流收益相匹配的还款方式，对涉及银保监隐性债务名单内的贷款，积极与各公司及上级主管部门沟通，确保在还款来源稳定的情况下，给于该部分贷款延期，降低政府债务风险，避免贷款政策风险；⑧对本行案件频发的问题，本行积极对案件防控工作找准职责定位、聚焦主业，深化运用监督，激活监督内生动力，出台家访制度，把监督延伸；⑨对声誉风险管理薄弱的问题，本行制定了《兰州银行声誉风险管理办法（试行）》，配套建立评估、监测、分级、报告、防范机制及组织架构，同时加强培训、讲座等多种方式，普及声誉风险防范方法和知识；⑩针对现场检查的问题，本行均逐项落实了整改，并进行了追责。本行还根据监管意见的要求，加强党建，提高公司治理水平，整改完成后，本行将整改情况编报为《兰州银行关于审慎监管谈话提出问题整改情况的报告》，向甘肃银保监局进行了报送。

（二）中国人民银行兰州中心支行的监管与检查

中国人民银行兰州中心支行于 2018 年 3 月 7 日至 2018 年 3 月 17 日期间对兰州银行进行了现场检查，具体情况如下：

1、检查内容

2018 年 3 月 7 日至 2018 年 3 月 17 日间，中国人民银行兰州中心支行对本行无证经营支付业务整治情况进行了专项执法检查。

2、检查意见

2018 年 3 月 16 日，中国人民银行兰州中心支行下发《执法检查意见书》（兰银检字[2018]第 50 号），对本次检查出具结论意见，本行经营基本稳健，被查业务管理较为规范，支付服务体系基本完善，能够按照相关法规开展和办理银行结算账户、网络支付、银行卡收单、票据等业务。针对一些常规类业务问题，中国人民银行兰州中心支行提出三点整改意见：①加强支付创新业务管理，认真落实支付创新业务管理政策规定；②规范特约商户准入管理，健全设置和变更的审核制度；③强化票据业务风险管理，严把审核关，切实防范纸票风险。

3、整改情况

收到检查意见后，本行高度重视，认真梳理了本次业务检查中发现的问题，

逐条落实业务整改，进一步完善制度操作规程，确保检查涉及的所有问题全部整改到位。针对收单业务，本行已责成所涉商户的分支机构逐户开展上门巡检、资料补件及信息核查等工作，确保责任到人；针对客户备付金管理与账户开立问题，本行于 2017 年末正式接入网联平台，本次现场检查时未完成的接入与迁移工作将于 6 月底全面完成；针对其他常规类业务问题，本行均根据问题一一制定并落实了整改。本行下一步将根据监管意见继续加强支付创新业务管理，规范特约商户准入管理，保障业务开展的合规性。整改完成后，本行根据整改情况制定《兰州银行关于无证经营支付业务专项执法检查整改情况的报告》（兰银[2018]118 号），报送中国人民银行兰州中心支行。

（三）相关整改对公司内部控制的影响情况

本行通过针对监管与检查的整改和落实，新增或修订了部分内部制度，完善了内部控制体系，加强了原有制度及新增制度的落实情况，强化了内部控制的实施，全面提高了公司内部控制的效率，增强了公司的治理水平，为本行在未来合规稳健经营提供了重要的保障。

（四）监管机构的处罚情况

结合相关监管机构出具的合规证明、本行声明、财务资料及保荐机构、律师核查监管部门的相关公开披露信息，2018 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日，本行及本行下属机构存在因违反相关法律、法规、规章而被监管部门（包括但不限于税务部门、人民银行及其派出机构、外汇管理部门、中国银监会及其派出机构等）处以行政处罚的情形。报告期内本行受到的主要行政处罚情况如下：

1、中国人民银行兰州中心支行

中国人民银行兰州中心支行于 2017 年 9 月 19 日至 10 月 20 日对发行人开展了支付结算业务专项执法检查，发现发行人因违规办理扫码支付等支付业务，存在违反有关清算管理规定的行为。中国人民银行兰州中心支行于 2018 年 1 月依据《中华人民共和国中国人民银行法》对本行给予了没收全部违法所得 221,169.05 元，处以 50 万元罚款的行政处罚。

本行积极整改，在规定期限内及时缴纳了全部违法所得，并依法缴纳了行政

罚款。本行相信，上述监管机构的处罚决定对本行经营业绩或财务状况并无重大不利影响。并且，本行已采取多项措施，完成监管机构所指出问题的整改工作。中国人民银行兰州中心支行于 2018 年 3 月出具《证明》：自 2015 年 1 月 1 日至本证明出具之日，兰州银行股份有限公司无因情节严重的违法违规行为受到本行行政处罚的情形。中国人民银行兰州中心支行于 2018 年 9 月再次出具《证明》：兰州银行自 2018 年 3 月 24 日至本证明出具之日，不存在因违反国家及地方有关法律、法规、规章等规范性文件受到本行行政处罚的情形。

2、中国银保监会白银监管分局

2019 年 2 月 18 日，中国银保监会白银监管分局向本行白银分行下发《中国银保监会白银监管分局行政处罚意见告知书》（白银保监罚告字[2019]1 号），指出本行存在“违法违规向白银市提供融资、并违规接受地方政府变相担保承诺”的情形，违反了《中华人民共和国预算法》、《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》和《中国银监会办公厅关于印发地方政府融资平台贷款监管有关问题说明的通知》等有关法律、法规和部门规章，中国银保监会白银监管分局向本行白银分行给予罚款 20 万元的行政处罚。

截至 2018 年 12 月 31 日，该笔贷款已经结清本息。本行针对相关问题积极进行了整改，在行内加强了合规经营培训和法规制度学习，避免类似情形再次发生。中国银保监会白银监管分局于 2019 年 3 月 15 日出具《证明》：“因兰州银行股份有限公司白银分行向白银城市管廊有限公司违规融资事由，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》等法规，对兰州银行股份有限公司白银分行作出行政处罚，本次处罚不属于重大处罚。”

3、发行人律师及保荐机构对整改有效性所发表的专业性意见

发行人律师及保荐机构认为，发行人在报告期内存在受到监管部门行政处罚的情形。发行人已采取多项措施，完成监管机构所指出问题的整改工作。发行人在规定期限内及时缴纳了全部违法所得，并依法缴纳了行政罚款。发行人无因情节严重的违法违规行为受到行政处罚的情形，该等行政处罚不会对本行的经营和财务状况产生重大不利影响。

三、本行主要股东占用本行资金及本行对主要股东的担保情况

本行除正常经营的银行业务外，本行不存在资金或资产被主要股东及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，也不存在为主要股东及其控制的其他企业进行违规担保的情形。除正常经营的银行业务外，本行不存在资金或资产被主要股东及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形。除正常经营的银行业务外，本行不存在资金或资产被主要股东及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形。

四、管理层对本行内部控制的说明以及会计师对本行内部控制的鉴证报告

参见本招股意向书“第七章 风险管理和内部控制”之“二 内部控制”。

第十一章 财务会计信息

本行聘请的致同会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日和 2021 年 6 月 30 日的合并及公司的资产负债表， 2018 年度、2019 年度、2020 年度和 2021 年 1-6 月的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注进行了审计，并出具了无保留意见审计报告“致同审字（2021）第 110A024267 号”。

本章提供了经审计的会计报表及附注中摘录的部分信息，详细的会计报表及附注资料请参见本招股意向书备查文件。

除非特别说明，本章中本行数据均指母公司口径数据，本集团数据均指合并财务报表数据。

一、财务报表的编制基础

本申报财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本集团还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本申报财务报表以持续经营为基础列报。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

二、财务报表

（一）资产负债表

1、本集团

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	24,372,562	26,183,820	26,594,497	33,221,011
存放同业款项	6,084,810	7,478,914	4,940,958	1,919,664
贵金属	-	-	-	-

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	19,005,381	15,031,400	12,714,974	3,800,000
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,862,456	1,428,920	5,280,593	2,289,990
应收利息	-	-	-	1,998,603
发放贷款和垫款	208,175,540	189,014,791	170,359,952	158,604,689
应收融资租赁款	6,422,792	5,961,748	5,995,773	5,350,527
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	4,229,093
交易性金融资产	35,164,039	34,541,730	35,174,305	-
债权投资	59,732,561	55,742,855	52,265,577	-
可供出售金融资产	-	-	-	27,258,531
其他债权投资	24,346,322	21,327,923	17,472,494	-
其他权益工具投资	8,250	8,250	8,250	-
持有至到期投资	-	-	-	39,435,161
应收款项类投资	-	-	-	21,018,073
长期股权投资	92,244	85,476	47,551	110,637
投资性房地产	17,397	20,315	22,478	70,640
固定资产	1,257,657	1,309,733	1,372,603	1,552,317
在建工程	90	90	1,074,945	1,009,979
无形资产	124,284	134,963	155,782	168,194
使用权资产	146,367	-	-	-
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	2,632,587	2,228,547	2,038,107	1,070,297
其他资产	1,824,046	1,819,747	1,163,868	794,724
资产总计	**396,269,385**	**362,319,222**	**336,682,707**	**303,902,130**
负债：				
向中央银行借款	8,955,956	7,628,195	1,156,029	7,500,000
同业及其他金融机构存放款项	7,078,167	7,237,630	5,979,212	10,471,882
拆入资金	5,797,572	4,753,348	5,132,669	4,100,000
卖出回购金融资产款	27,243,677	20,434,918	19,278,662	14,622,097
吸收存款	299,246,935	286,362,602	271,014,119	238,216,222
应付职工薪酬	72,943	83,589	70,060	61,273
应交税费	750,239	402,017	564,500	507,251
应付利息	-	-	-	2,610,216
应付债券	17,288,239	6,500,942	10,414,148	3,491,982
租赁负债	128,042	-	-	-
预计负债	189,121	203,576	193,533	24,776

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税负债	200,453	173,639	141,427	71,806
其他负债	1,303,764	1,106,807	1,019,770	974,276
负债合计	**368,255,110**	**334,887,262**	**314,964,128**	**282,651,781**
股东权益：				
股本	5,126,127	5,126,127	5,126,127	5,126,127
资本公积	4,159,148	4,159,148	4,159,148	4,159,148
其他权益工具	4,998,731	4,998,731	-	-
其他综合收益	-46,930	-166,691	122,714	205,820
盈余公积	1,547,623	1,547,960	1,402,248	1,364,039
一般风险准备	4,473,500	4,473,500	4,106,000	3,656,000
未分配利润	7,453,507	7,013,472	6,546,447	6,502,946
归属于母公司股东权益合计	**27,711,706**	**27,152,247**	**21,462,684**	**21,014,080**
少数股东权益	302,570	279,712	255,895	236,269
股东权益合计	**28,014,276**	**27,431,959**	**21,718,579**	**21,250,349**
负债及股东权益总计	**396,269,385**	**362,319,222**	**336,682,707**	**303,902,130**

2、本行

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	24,372,562	26,183,820	26,594,497	33,221,011
存放同业款项	6,084,810	7,428,913	4,940,958	1,919,664
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	20,592,698	16,683,355	14,412,179	5,049,000
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,862,456	1,428,920	5,280,593	2,289,990
应收利息	-	-	-	1,971,821
发放贷款和垫款	208,175,540	189,014,791	169,987,970	158,413,833
金融投资：	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	4,229,093
交易性金融资产	35,164,039	34,541,730	35,174,305	-
债权投资	59,732,561	55,742,855	52,637,560	-
可供出售金融资产	-	-	-	27,258,531
其他债权投资	24,346,322	21,327,923	17,472,494	-
其他权益工具投资	8,250	8,250	8,250	-
持有至到期投资	-	-	-	39,435,161
应收款项类投资	-	-	-	21,521,269

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
长期股权投资	392,244	385,476	347,551	410,637
投资性房地产	17,397	20,315	22,478	70,640
固定资产	1,213,405	1,263,836	1,330,009	1,550,283
在建工程	90	90	1,074,945	1,009,979
无形资产	122,160	132,986	154,169	166,407
使用权资产	143,813	-	-	-
递延所得税资产	2,567,645	2,167,629	1,996,758	1,053,979
其他资产	1,813,006	1,810,130	1,154,775	777,177
资产总计	**391,608,999**	**358,141,018**	**332,589,491**	**300,348,476**
负债：				
向中央银行借款	8,955,956	7,628,195	1,156,029	7,500,000
同业及其他金融机构存放款项	3,685,988	3,887,555	2,687,440	7,763,882
拆入资金	5,296,081	4,652,787	5,032,660	4,100,000
卖出回购金融资产款	27,243,677	20,434,918	19,278,662	14,622,097
吸收存款	299,531,809	286,600,989	271,178,255	238,272,429
应付职工薪酬	47,066	57,421	53,508	54,474
应交税费	740,510	390,862	549,681	496,690
应付利息	-	-	-	2,585,216
应付债券	17,288,239	6,500,942	10,414,148	3,491,982
租赁负债	128,042	-	-	-
预计负债	189,121	203,576	193,533	24,776
递延所得税负债	200,453	173,639	141,427	71,806
其他负债	744,205	577,455	525,306	408,942
负债合计	**364,051,147**	**331,108,339**	**311,210,648**	**279,392,293**
股东权益：				
股本	5,126,127	5,126,127	5,126,127	5,126,127
资本公积	4,159,148	4,159,148	4,159,148	4,159,148
其他权益工具	4,998,731	4,998,731	-	-
其他综合收益	-46,930	-166,691	122,714	205,820
盈余公积	1,547,623	1,547,960	1,402,248	1,364,039
一般风险准备	4,473,500	4,473,500	4,106,000	3,656,000
未分配利润	7,299,653	6,893,905	6,462,605	6,445,048
股东权益合计	**27,557,852**	**27,032,680**	**21,378,842**	**20,956,182**
负债及股东权益总计	**391,608,999**	**358,141,018**	**332,589,491**	**300,348,476**

（二）利润表

1、本集团

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	**3,920,695**	**7,303,663**	**7,617,739**	**6,799,926**
利息净收入	3,022,098	4,790,435	5,719,725	6,512,668
利息收入	8,855,439	15,541,187	15,521,125	14,071,954
利息支出	5,833,342	10,750,753	9,801,401	7,559,286
手续费及佣金净收入	176,621	224,480	244,168	227,292
手续费及佣金收入	198,387	276,785	321,017	311,273
手续费及佣金支出	21,766	52,305	76,849	83,981
其他收益	52	245	7,658	9,372
投资收益（损失以“-”号填列）	607,933	1,197,619	1,311,876	27,138
其中：对联营企业和合营企业投资收益	849	14,484	-61,280	9,476
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）	1,768	1,676	1,564	3,100
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）	97,197	273,130	243,719	12,904
其他业务收入	4,126	7,809	70,483	6,328
资产处置收益（损失以“-”号填列）	10,900	808,268	18,547	1,124
二、营业支出	**3,104,134**	**5,727,478**	**5,940,308**	**3,859,410**
税金及附加	54,897	123,157	108,510	113,089
业务及管理费	1,067,583	2,153,964	2,360,545	2,263,457
资产减值损失	541	20,322	-	1,477,908
信用减值损失（损失以“-”号填列）	1,980,294	3,428,126	3,423,092	-
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	819	1,910	48,161	4,957
三、营业利润(亏损以“-”号填列）	**816,562**	**1,576,185**	**1,677,431**	**2,940,516**
加：营业外收入	381	3,359	13,396	14,277
减：营业外支出	16,667	17,084	2,389	12,770
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列）	**800,276**	**1,562,460**	**1,688,438**	**2,942,024**
减：所得税费用	26,778	29,793	194,163	676,018
五、净利润(净亏损以“-”号填列）	**773,498**	**1,532,668**	**1,494,275**	**2,266,005**
（一）按经营持续性分类：				
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	773,498	1,532,668	1,494,275	2,266,005
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类：				
其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	750,641	1,492,850	1,464,217	2,247,578
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	22,858	39,817	30,058	18,428
六、其他综合收益的税后净额	**119,762**	**-289,405**	**23,493**	**150,832**
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	119,762	-289,405	23,493	150,832
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	119,762	-289,405	23,493	150,832
1、权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
2、其他债权投资公允价值变动计入其他综合收益的金额	82,668	-252,249	22,785	-
3、转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	36,920	-27,604	-8,546	-
4、其他债权投资信用损失准备	650	-8,562	9,155	-
5、转贴现信用损失准备	-477	-990	99	-
6、外币财务报表折算差额	-	-	-	-
7、可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	150,832
8、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	**893,260**	**1,243,263**	**1,517,768**	**2,416,837**
归属于母公司股东的综合收益总额	870,402	1,203,445	1,487,710	2,398,409
归属于少数股东的综合收益总额	22,858	39,817	30,058	18,428
八、每股收益				
（一）基本每股收益	0.12	0.29	0.29	0.44
（二）稀释每股收益	不适用	不适用	不适用	不适用

2、本行

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	**3,794,883**	**7,042,992**	**7,358,312**	**6,603,440**
利息净收入	2,929,462	4,574,510	5,529,587	6,392,200
利息收入	8,727,801	15,199,442	15,188,090	13,833,498
利息支出	5,798,339	10,624,933	9,658,503	7,441,298
手续费及佣金净收入	143,497	155,805	174,930	151,274
手续费及佣金收入	165,228	208,066	251,663	235,247
手续费及佣金支出	21,731	52,261	76,733	83,974
其他收益	-	174	7,607	9,372
投资收益（损失以“-”号填列）	607,933	1,221,619	1,311,876	27,138
其中：对联营企业和合营企业投资收益	849	14,484	-61,280	9,476
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）	1,768	1,676	1,564	3,100
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）	97,197	273,130	243,719	12,904
其他业务收入	4,126	7,809	70,483	6,328
资产处置收益（损失以“-”号填列）	10,900	808,268	18,547	1,124
二、营业支出	**3,045,549**	**5,559,937**	**5,769,311**	**3,708,070**
税金及附加	53,240	121,247	106,884	112,324
业务及管理费	1,043,457	2,109,693	2,316,906	2,231,999
资产减值损失	541	20,322	-	1,358,791
信用减值损失（损失以“-”号填列）	1,947,493	3,306,765	3,297,360	-
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	819	1,910	48,161	4,957
三、营业利润(亏损以“-”号填列）	**749,334**	**1,483,054**	**1,589,001**	**2,895,370**
加：营业外收入	375	3,359	13,396	14,277

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
减：营业外支出	16,667	17,073	2,371	12,770
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列）	**733,041**	**1,469,341**	**1,600,026**	**2,896,877**
减：所得税费用	16,687	12,216	180,895	670,146
五、净利润(净亏损以“-”号填列）	**716,354**	**1,457,124**	**1,419,131**	**2,226,731**
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	**716,354**	**1,457,124**	**1,419,131**	**2,226,731**
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	**119,762**	**-289,405**	**23,493**	**150,832**
（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	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	119,762	-289,405	23,493	150,832
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计入其他综合收益的金额	82,668	-252,249	22,785	-
3、转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	36,920	-27,604	-8,546	-
4、其他债权投资信用损失准备	650	-8,562	9,155	-
5、转贴现信用损失准备	-477	-990	99	-
6、外币财务报表折算差额	-	-	-	-
7、可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	150,832
8、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
9、其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	**836,116**	**1,167,719**	**1,442,624**	**2,377,562**

（三）现金流量表

1、本集团

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
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	22,691,060	12,494,768	30,005,189	18,265,104
向中央银行借款净增加额	1,327,709	6,471,112	-	3,000,000
存放中央银行和同业款项款项净减少额	1,096,287	-	3,303,169	3,705,696
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,042,750	-	1,029,000	4,100,000
卖出回购金融资产净增加额	6,804,647	1,158,553	4,650,919	6,537,997
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	719,576	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,414,505	17,408,590	16,464,108	15,155,163

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
收到其他与经营活动有关的现金	146,356	289,985	433,007	178,588
经营活动现金流入小计	42,523,315	38,542,584	55,885,393	50,942,548
客户贷款及垫款净增加额	20,936,327	22,151,225	15,931,117	23,536,679
融资租赁资产净增加额	483,935	6,441	736,658	954,652
存放中央银行和同业款项净增加额	-	1,954,298	-	-
向中央银行借款净减少额	-	-	6,344,702	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	379,140	-	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	3,810,000	4,855,730	8,704,270	1,200,000
买入返售金融资产净增加额	5,433,504	1,428,915	-	-
卖出回购金融资产净减少额	-	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	526,899	-	15,376,163	-
支付利息、手续费及佣金的现金	4,968,751	9,286,411	8,923,445	7,542,877
支付给职工及为职工支付的现金	661,852	1,268,639	1,385,796	1,329,706
支付的各项税费	569,928	1,098,182	1,482,087	1,597,054
支付其他与经营活动有关的现金	437,694	777,082	672,336	1,153,034
经营活动现金流出小计	37,828,890	43,206,065	59,556,574	37,314,002
经营活动产生的现金流量净额	**4,694,424**	**-4,663,481**	**-3,671,181**	**13,628,545**
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	8,211,854	29,559,293	69,292,427	73,558,088
取得投资收益收到的现金	20,950	77,031	341,796	30,662
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	331,091	1,507,723	164,420	46,051
处置子公司及其营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	8,563,895	31,144,046	69,798,644	73,634,801
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	48,516	127,327	233,543	320,795
投资支付的现金	15,006,444	41,282,497	63,919,898	84,424,962
取得子公司及其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	15,054,960	41,409,825	64,153,441	84,745,758
投资活动产生的现金流量净额	**-6,491,065**	**-10,265,778**	**5,645,203**	**-11,110,957**
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	-	4,998,731	1,995,758	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	4,998,731	1,995,758	-
偿还债务支付的现金	-	1,000,000	-	820,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	333,877	853,899	312,166	183,184
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	16,000	16,000	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	333,877	1,853,899	312,166	1,003,184
筹资活动产生的现金流量净额	**-333,877**	**3,144,832**	**1,683,592**	**-1,003,184**
四、汇率变动对现金的影响额	**-9,406**	**-8,104**	**1,849**	**4,044**
五、现金及现金等价物净增加额	**-2,139,924**	**-11,792,531**	**3,659,463**	**1,518,448**
加：期初现金及现金等价物余额	4,020,683	15,813,215	12,153,752	10,635,304

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
六、期末现金及现金等价物余额	1,880,759	4,020,683	15,813,215	12,153,752

2、本行

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
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	22,684,614	12,508,843	29,614,218	17,756,210
向中央银行借款净增加额	1,327,709	6,471,112	-	3,000,000
存放中央银行和同业款项款项净减少额	1,096,287	-	3,446,583	3,705,696
向其他金融机构拆入资金净增加额	642,750	-	929,000	4,100,000
卖出回购金融资产净增加额	6,804,647	1,158,553	4,650,919	6,537,997
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	719,576	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,258,707	16,999,170	16,056,229	14,829,945
收到其他与经营活动有关的现金	116,547	289,407	323,945	88,128
经营活动现金流入小计	41,931,261	38,146,661	55,020,894	50,017,977
客户贷款及垫款净增加额	20,936,327	22,531,225	15,541,876	24,170,920
存放中央银行和同业款项净增加额	-	2,054,298	-	-
向中央银行借款净减少额	-	-	6,344,702	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	379,140	-	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	3,750,000	4,798,730	9,232,270	1,610,500
买入返售金融资产净增加额	5,433,504	1,428,915	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	526,899	-	15,376,163	-
支付利息、手续费及佣金的现金	4,923,514	9,146,310	8,809,821	7,407,762
支付给职工及为职工支付的现金	644,197	1,247,738	1,360,086	1,312,639
支付的各项税费	540,926	1,043,326	1,447,139	1,580,707
支付其他与经营活动有关的现金	433,560	757,019	666,511	1,144,627
经营活动现金流出小计	37,188,926	43,386,702	58,778,567	37,227,156
经营活动产生的现金流量净额	**4,742,335**	**-5,240,041**	**-3,757,674**	**12,790,821**
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	8,211,854	29,939,293	69,431,186	74,385,330
取得投资收益收到的现金	20,950	101,031	341,796	30,662
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	331,082	1,507,723	164,420	46,051
投资活动现金流入小计	8,563,886	31,548,046	69,937,402	74,462,042
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	46,419	120,767	185,809	317,702
投资支付的现金	15,006,444	41,282,497	63,919,898	84,424,962
投资活动现金流出小计	15,052,862	41,403,265	64,105,707	84,742,665
投资活动产生的现金流量净额	**-6,488,976**	**-9,855,218**	**5,831,695**	**-10,280,623**
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券及其他权益工具收到的现金	-	4,998,731	1,995,758	-
筹资活动现金流入小计	-	4,998,731	1,995,758	-
偿还债务支付的现金	-	1,000,000	-	820,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	333,877	837,899	312,166	183,184
筹资活动现金流出小计	333,877	1,837,899	312,166	1,003,184
筹资活动产生的现金流量净额	**-333,877**	**3,160,832**	**1,683,592**	**-1,003,184**
四、汇率变动对现金的影响额	**-9,406**	**-8,104**	**1,849**	**4,044**
五、现金及现金等价物净增加额	**-2,089,924**	**-11,942,531**	**3,759,463**	**1,511,058**
加：期初现金及现金等价物余额	3,970,683	15,913,215	12,153,752	10,642,693
六、期末现金及现金等价物余额	**1,880,759**	**3,970,683**	**15,913,215**	**12,153,752**

（四）股东权益变动表

1、本集团

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月									
	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	5,126,127	4,159,148	-	4,998,731	-166,691	1,547,960	4,473,500	7,013,472	279,712	27,431,959
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-338	-	-3,038	-	-3,376
二、本年年初余额	5,126,127	4,159,148	-	4,998,731	-166,691	1,547,623	4,473,500	7,010,434	279,712	27,428,583
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	119,762	-	-	443,073	22,858	585,692
（一）综合收益总额	-	-	-	-	119,762	-	-	750,641	22,858	893,260
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-307,568	-	-307,568
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-307,568	-	-307,568
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	5,126,127	4,159,148	-	4,998,731	-46,930	1,547,623	4,473,500	7,453,507	302,570	28,014,276

单位：千元

项目	2020 年度								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	5,126,127	4,159,148	-	122,714	1,402,248	4,106,000	6,546,447	255,895	21,718,579
二、本年年初余额	5,126,127	4,159,148	-	122,714	1,402,248	4,106,000	6,546,447	255,895	21,718,579
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	4,998,731	-289,405	145,712	367,500	467,025	23,817	5,713,380
（一）综合收益总额	-	-	4,998,731	-289,405	-	-	1,492,850	39,817	6,241,993
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	145,712	367,500	-1,025,825	-16,000	-528,613
1.提取盈余公积	-	-	-	-	145,712	-	-145,712	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	367,500	-367,500	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-512,613	-16,000	-528,613
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	5,126,127	4,159,148	4,998,731	-166,691	1,547,960	4,473,500	7,013,472	279,712	27,431,959

单位：千元

项目	2019 年度							
	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**205,820**	**1,364,039**	**3,656,000**	**6,502,946**	**236,269**	**21,250,349**
加：会计政策变更	-	-	-106,599	-103,704	-	-828,803	-10,432	-1,049,538
二、本年年初余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**99,221**	**1,260,335**	**3,656,000**	**5,674,143**	**225,837**	**20,200,811**
三、本年增减变动金额（减少以“、本号填列）	**-**	**-**	**23,493**	**141,913**	**450,000**	**872,304**	**30,058**	**1,517,768**
（一）综合收益总额	-	-	23,493	-	-	1,464,217	30,058	1,517,768
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	141,913	450,000	-591,913	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	141,913	-	-141,913	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	450,000	-450,000	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**122,714**	**1,402,248**	**4,106,000**	**6,546,447**	**255,895**	**21,718,579**

单位：千元

项目	2018 年度							
	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**54,988**	**1,141,366**	**3,511,000**	**4,623,042**	**217,841**	**18,833,512**
二、本年年初余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**54,988**	**1,141,366**	**3,511,000**	**4,623,042**	**217,841**	**18,833,512**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**150,832**	**222,673**	**145,000**	**1,879,905**	**18,428**	**2,416,837**
（一）综合收益总额	-	-	150,832	-	-	2,247,578	18,428	2,416,837
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	222,673	145,000	(367,673)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	222,673	-	(222,673)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	145,000	(145,000)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**205,820**	**1,364,039**	**3,656,000**	**6,502,946**	**236,269**	**21,250,349**

2、本行

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月								
	股本	资本公积	减：库存股	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127	4,159,148	-	4,998,731	-166,691	1,547,960	4,473,500	6,893,905	27,032,680
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-338	-	-3,038	-3,376
二、本年年初余额	5,126,127	4,159,148	-	4,998,731	-166,691	1,547,623	4,473,500	6,890,866	27,029,304
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	119,762	-	-	408,787	528,548
（一）综合收益总额	-	-	-	-	119,762	-	-	716,354	836,116
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-307,568	-307,568
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-307,568	-307,568
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	5,126,127	4,159,148	-	4,998,731	-46,930	1,547,623	4,473,500	7,299,653	27,557,852

单位：千元

项目	2020 年度							
	股本	资本公积	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127	4,159,148	-	122,714	1,402,248	4,106,000	6,462,605	21,378,842
二、本年年初余额	5,126,127	4,159,148	-	122,714	1,402,248	4,106,000	6,462,605	21,378,842
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	4,998,731	-289,405	145,712	367,500	431,299	5,653,837
（一）综合收益总额	-	-	4,998,731	-289,405	-	-	1,457,124	6,166,450
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	145,712	367,500	-1,025,825	-512,613
1.提取盈余公积	-	-	-	-	145,712	-	-145,712	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	367,500	-367,500	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-512,613	-512,613
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	5,126,127	4,159,148	4,998,731	-166,691	1,547,960	4,473,500	6,893,905	27,032,680

单位：千元

项 目	2019 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**205,820**	**1,364,039**	**3,656,000**	**6,445,048**	**20,956,182**
加：会计政策变更	-	-	-106,599	-103,704	-	-809,661	-1,019,964
二、本年年初余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**99,221**	**1,260,335**	**3,656,000**	**5,635,388**	**19,936,219**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**23,493**	**141,913**	**450,000**	**827,218**	**1,442,624**
（一）综合收益总额	-	-	23,493	-	-	1,419,131	1,442,624
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	141,913	450,000	-591,913	-
1.提取盈余公积	-	-	-	141,913	-	-141,913	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	450,000	-450,000	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**122,714**	**1,402,248**	**4,106,000**	**6,462,605**	**21,378,842**

单位：千元

项目	2018 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**54,988**	**1,141,366**	**3,511,000**	**4,585,991**	**18,578,620**
二、本年年初余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**54,988**	**1,141,366**	**3,511,000**	**4,585,991**	**18,578,620**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**150,832**	**222,673**	**145,000**	**1,859,058**	**2,377,562**
（一）综合收益总额	-	-	150,832	-	-	2,226,731	2,377,562
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	222,673	145,000	(367,673)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	222,673	-	(222,673)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	145,000	(145,000)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	**5,126,127**	**4,159,148**	**205,820**	**1,364,039**	**3,656,000**	**6,445,048**	**20,956,182**

三、重要会计政策和会计估计

本集团根据自身生产经营特点，确定金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认政策，具体会计政策如下：

（一）遵循企业会计准则的声明

本申报财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日和2021年6月30日的合并及公司财务状况以及2018年度、2019年度、2020年度和2021年1-6月的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

（三）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（四）合并财务报表编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本集团控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

2、合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本集团和本行的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本集团编制。在编制合并财务报表时，本集团和本行的会计政策和会计期间要求保持一致，银行间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购

买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

3、丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，应当在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

4、分步处置股权至丧失控制权的特殊处理

分步处置股权至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，本集团将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

分步处置股权至丧失控制权的各项交易，在个别财务报表中，相应结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益。

在合并财务报表中，分步处置股权至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股权损益的核算比照上述“丧失子公司控制权的处理”。在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额：

（1）属于“一揽子交易”的，确认为其他综合收益。在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（2）不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

（五）现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项等。

（六）外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

（七）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

（2）该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

2、金融资产分类和计量

2019年1月1日以前，本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；

②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要包括债券投资和其他债务工具投资。这类金融资产采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明

确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

（3）贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现等。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；

②初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；

③初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；

④因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条

件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

因公允价值不能够可靠计量，本集团将部分可供出售金融资产改按成本计量并作追溯调整。成本按该金融资产的账面价值确认。

金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入其他综合收益的利得或损失仍保留在所有者权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

2019年1月1日以后，本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（1）以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

但是，对于非交易性权益工具投资，本集团在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本集团改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

3、金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

2019年1月1日以前，本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：

①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；

②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；

③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

①该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况。

②本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

（2）其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是

前者，该工具是本集团的金融负债；如果是后者，该工具是本集团的权益工具。

2019年1月1日以后，本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

（2）以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，在初始确认时按公允价值计量，随后按照采用预期信用损失模型确定的预计负债的损失准备以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于

结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本集团的金融负债；如果是后者，该工具是本集团的权益工具。

4、金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本节“重要会计政策和会计估计”之“(八)公允价值计量”。

5、金融资产减值

2019年1月1日以前，除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

（1）发行方或债务人发生严重财务困难；

（2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

（3）本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

（4）债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；

（5）因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

（6）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

①该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

②债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

（7）债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

（8）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%（含50%）或低于其初始投资成本持续时间超过12个月（含12个月）；

低于其初始投资成本持续时间超过12个月（含12个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续12个月均低于其初始投资成本；

（9）其他表明金融资产发生减值的客观证据。

①以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

②可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

③以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

2019年1月1日以后，本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；

租赁应收款；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平

均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

②债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

③信用风险显著增加的评估

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日

发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过30日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或金融资产逾期超过90天。

④已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表

日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

6、金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

7、金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（八）公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（九）买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内

予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

（十）长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

1、投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2、后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资

的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》进行会计处理，在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本集团持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本集团应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例

视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换银行债券等的影响。

当本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本集团拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本集团计提资产减值的方法见三、(十七)。

（十一）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见三、(十七)。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
土地使用权	50	0	2.00
房屋及建筑物	20	3	4.85

（十二）固定资产及其累计折旧

1、固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2、各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5-10	3	19.40-9.70
运输工具	5	3	19.40
电子设备	5	3	19.40
办公设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累

计金额计算确定折旧率。

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见三、(十七)。

4、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本集团租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本集团。

（2）本集团有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本集团将会行使这种选择权。

（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

（4）本集团在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本集团才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

5、每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

6、大修理费用

本集团对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

（十三）在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见三、(十七)。

（十四）无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、房屋使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
房屋使用权	40-50 年	直线法
土地使用权	40-70 年	直线法
软件	3-5 年	直线法

本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见三、(十七)。

（十五）研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，

并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本集团研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

（十六）长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

（十七）资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、其他资产等的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十八）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负

债：

1、该义务是本集团承担的现时义务；

2、该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；

3、该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

（十九）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本集团运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本集团每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本集团总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

本集团采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类1.5%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%。对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余

额的1.5%计提一般准备。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本集团将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本集团董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

本集团自2014年末开始按不低于风险资产期末余额的1.5%计提一般风险准备。

（二十）收入

2020年1月1日以前

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本集团确认收入。

1、利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

手续费收入主要分为两类：

（1）通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

（2）通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

3、股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

4、租赁收入

本集团融资租赁业务中的未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，并采用实际利率法计算确认当期的租赁收入。

本集团经营租赁租金在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期收入。

2020年1月1日以后

（1）利息收入

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进

行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外），按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。

本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。对于包含可变对价的合同，本集团使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本集团将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本集团于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；

- 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

- 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

（二十一）支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

（二十二）政府补助

1、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准。若政府文件未明确规定补助对象，还需说明将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据；

2、与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法；

3、政府补助的确认时点。

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整

资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十三）递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

1、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

2、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记

递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（二十四）经营租赁与融资租赁

本集团将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

1、本集团作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本集团按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本集团在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

2、本集团作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本集团将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本集团在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

（二十五）职工薪酬

1、短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2、离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，

是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本集团并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按离职后福利处理。

4、其他长期福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

（二十六）受托业务

本集团以代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金

额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

（二十七）重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、金融资产的分类

本集团需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及银行的财务状况。

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的债券），如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

2、贷款的减值损失

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本集团不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本集团根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

3、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程

度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

4、金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

5、预计负债

集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

6、所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

（二十八）重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

2018年度会计政策变更

（1）根据政部发布金融企业的《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），本集团按照企业会计准则和通知要求编制财务报表，对财务报表格式进行如下修订：

①“发放贷款和垫款”项目，反映银行发放贷款和垫款业务形成的金融资产

的期末账面价值，包括以摊余成本计量的发放贷款和垫款、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。企业应根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017年修订）第三十九条的规定在附注中披露各明细项的账面价值。

②“金融投资：交易性金融资产”项目，即符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017年修订）第十六条（三）规定的金融资产分类的金融投资，包括资产负债表日企业列示在“金融投资”项下的下列资产的期末账面价值：为交易目的持有的金融资产，企业持有的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。企业同时应当在附注中分别单独反映《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017年修订）第三十九条（四）所要求披露的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的各明细项。

③“金融投资：债权投资”项目，即符合《企业会计准则第 22号——金融工具确认和计量》（2017年修订）第十六条（一）规定的金融资产分类的金融投资，反映资产负债表日企业列示在“金融投资”项下的以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值（扣除损失准备）。该项目金额与其他以摊余成本计量的金融资产（例如“发放贷款和垫款”项目中的以摊余成本计量的金融资产）金额的合计，为《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017年修订）第三十九条（一）所要求列报的“以摊余成本计量的金融资产”的金额。

④“金融投资：其他债权投资”项目，即符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017年修订）第十六条（二）规定的金融资产分类的金融投资，反映资产负债表日企业列示在“金融投资”项下的按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017年修订）第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的期末账面价值。该项目金额与其他分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（例如“发放贷款和垫款”项目中的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）金额的合计，为《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017年修订）第三十九条（三）所要求列报的“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”的金额。

⑤“金融投资：其他权益工具投资”项目，即企业按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017年修订）第十九条第二款指定计量的金融投资，反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。此处“权益工具投资”中的权益工具，是指从该工具发行方角度满足《企业会计准则第37号——金融工具列报》（2017年修订）中权益工具定义的工具。

⑥应收利息和应付利息：按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（2017年修订）的相关规定确认利息收入和利息费用。基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“拆出资金”“金融投资：债权投资”“金融投资：其他债权投资”“发放贷款和垫款”“应付债券”“长期借款”等项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。

（2）根据财政部《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，本公司作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费在“其他收益”中填列，对可比期间的比较数据进行调整。

本公司实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报，对可比期间的比较数据进行调整。

（3）财政部于2017年颁布了《企业会计准则解释第9号-关于权益法下有关投资净损失的会计处理》（财会[2017]16号）、《企业会计准则解释第10号-关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》（财会[2017]17号）、《企业会计准则解释第11号-关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》（财会[2017]18号）和《企业会计准则解释第12号-关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（财会[2017]19号）【统称解释9-12号】，自2018年1月1日起施行。除了解释第9号要求追溯调整之外，解释第10-12号不要求追溯调整。解释第9-12号对本公司财务状况和经营成果无重大影响。

2019年会计政策变更

（1）财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号），2018年6月15日发布的《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）同时废止。根据

该通知，本公司对财务报表格式进行了以下修订：资产负债表，将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；将“应付票据及应付账款” 行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

本集团对可比期间的比较数据按照财会[2019]6号文进行调整。财务报表格式的修订对本公司财务状况和经营成果无重大影响。

（2）金融工具准则

财政部于2017年颁布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”），本公司董事会会议批准自2019年1月1日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注三、7。

按照新金融工具准则的规定，除某些特定情形外，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即2019年1月1日）的新账面价值之间的差额计入2019年年初留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

于2019年1月1日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

单位：千元

原金融工具准则			新金融工具准则		
项 目	类别	账面价值	项 目	类别	账面价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,229,093	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,229,093
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）	26,632,973	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	26,039,850
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	593,123
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）	617,308	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	617,308
	以成本法计量	8,250	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	8,250

原金融工具准则			新金融工具准则		
项 目	类别	账面价值	项 目	类别	账面价值
发放贷款和垫款	以摊余成本计量	158,604,689	发放贷款和垫款	以摊余成本计量	142,061,322
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	15,222,733
应收款项类投资	以摊余成本计量	21,018,073	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	13,207,347
			债权投资	以摊余成本计量	7,949,716
应收融资租赁款	以摊余成本计量	5,350,527	应收融资租赁款	以摊余成本计量	5,319,845
持有至到期投资	以摊余成本计量	39,435,161	债权投资	以摊余成本计量	38,875,161
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	557,698

于2019年1月1日，执行新金融工具准则时金融工具分类和账面价值调节表如下：

单位：千元

项 目	调整前账面金额（2018年12月31日）	重分类	重新计量	调整后账面金额（2019年1月1日）
资产：				
发放贷款和垫款	158,604,689	-	-1,320,634	157,284,055
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093	-4,229,093	-	-
交易性金融资产	-	19,197,533	7,037	19,204,570
债权投资	-	46,695,226	129,651	46,824,877
可供出售金融资产	27,258,531	-27,258,531	-	-
其他债权投资	-	26,039,850	-	26,039,850
其他权益工具投资	-	8,250	-	8,250
持有至到期投资	39,435,161	-39,435,161	-	-
应收款项类投资	21,018,073	-21,018,073	-	-
应收融资租赁款	5,350,527	-	-30,682	5,319,845
股东权益：				
其他综合收益	205,820	-	-106,599	99,221
盈余公积	1,364,039	-	-103,704	1,260,335
未分配利润	6,502,946	-	-828,803	5,674,143
少数股东权益	236,269	-	-10,432	225,837

本集团将根据原金融工具准则计量的2018年年末损失准备与根据新金融工具准则确定的2019年年初损失准备之间的调节表列示如下：

单位：千元

计量类别	调整前账面金额（2018年12月31日）	重分类	重新计量	调整后账面金额（2019年1月1日）
存放同业款项	-	-	708	708
拆出资金	-	-	334	334
买入返售金融资产	-	-	83	83
发放贷款和垫款	5,161,224	-	1,329,373	6,490,598
应收款项类投资	137,275	-137,275	-	-
应收融资租赁款	166,905	-	30,682	197,586
金融投资-债权投资	-	137,275	-129,651	7,624
小计	**5,465,404**	**-**	**1,231,529**	**6,696,933**
财务担保和信贷承诺预期信用减值准备	-	-	179,541	179,541
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	2,775	2,775
金融投资-其他债权投资	-	-	4,214	4,214
合计	**5,465,404**	**-**	**1,418,060**	**6,883,464**

2021年会计政策变更

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。因此，作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益：

（1）对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日三年期定期存款挂牌利率作为租赁内含利率折现的现值计量租赁负债，并

根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

（2）本集团按照“（十七）资产减值”对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

（1）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

（2）存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

（3）作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第13号—或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产。

2、会计估计的变更

报告期内本集团不存在会计估计的变更。

3、首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

（1）合并资产负债表

单位：千元

项　目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	33,221,011	33,221,011	-
存放同业款项	1,919,664	1,918,956	-708
拆出资金	3,800,000	3,799,666	-334
买入返售金融资产	2,289,990	2,289,907	-83
应收利息	1,998,603	1,998,603	-
发放贷款和垫款	158,604,689	157,284,055	-1,320,634
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093	-	-4,229,093
交易性金融资产	-	19,204,570	19,204,570
债权投资	-	46,824,877	46,824,877
可供出售金融资产	27,258,531	-	-27,258,531
其他债权投资	-	26,039,850	26,039,850
其他权益工具投资	-	8,250	8,250
持有至到期投资	39,435,161	-	-39,435,161

项　目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
应收款项类投资	21,018,073	-	-21,018,073
应收融资租赁款	5,350,527	5,319,845	-30,682
长期股权投资	110,637	110,637	-
投资性房地产	70,640	70,640	-
固定资产	1,552,317	1,552,317	-
在建工程	1,009,979	1,009,979	-
无形资产	168,194	168,194	-
递延所得税资产	1,070,297	1,419,996	349,699
其他资产	794,724	794,724	-
资产总计	**303,902,130**	**303,036,078**	**-866,053**
负债：			
向中央银行借款	7,500,000	7,500,000	-
同业及其他金融机构存放款项	10,471,882	10,471,882	-
拆入资金	4,100,000	4,100,000	-
卖出回购金融资产款	14,622,097	14,622,097	-
吸收存款	238,216,222	238,216,222	-
应付职工薪酬	61,273	61,273	-
应交税费	507,251	507,251	-
应付利息	2,610,216	2,610,216	-
应付债券	3,491,982	3,491,982	-
预计负债	24,776	204,317	179,541
递延所得税负债	71,806	75,751	3,944
其他负债	974,276	974,276	-
负债合计	**282,651,781**	**282,835,267**	**183,486**
股东权益：			
股本	5,126,127	5,126,127	-
资本公积	4,159,148	4,159,148	-
其他综合收益	205,820	99,221	-106,599
盈余公积	1,364,039	1,260,335	-103,704
一般风险准备	3,656,000	3,656,000	-
未分配利润	6,502,946	5,674,143	-828,803
归属于母公司股东权益合计	**21,014,080**	**19,974,974**	**-1,039,106**
少数股东权益	236,269	225,837	-10,432
股东权益合计	**21,250,349**	**20,200,811**	**-1,049,538**
负债和股东权益总计	**303,902,130**	**303,036,078**	**-866,053**

（2）母公司资产负债表

单位：千元

项　目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	33,221,011	33,221,011	-
存放同业款项	1,919,664	1,918,956	-708
拆出资金	5,049,000	5,048,666	-334
买入返售金融资产	2,289,990	2,289,907	-83
应收利息	1,971,821	1,971,821	-
发放贷款和垫款	158,413,833	157,089,435	-1,324,398
金融投资：			

项　目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093	-	-4,229,093
交易性金融资产	-	19,204,570	19,204,570
债权投资	-	47,336,498	47,336,498
可供出售金融资产	27,258,531	-	-27,258,531
其他债权投资	-	26,039,850	26,039,850
其他权益工具投资	-	8,250	8,250
持有至到期投资	39,435,161	-	-39,435,161
应收款项类投资	21,521,269	-	-21,521,269
长期股权投资	410,637	410,637	-
投资性房地产	70,640	70,640	-
固定资产	1,550,283	1,550,283	-
在建工程	1,009,979	1,009,979	-
无形资产	166,407	166,407	-
递延所得税资产	1,053,979	1,397,911	343,932
其他资产	777,177	777,177	-
资产总计	**300,348,476**	**299,511,998**	**-836,478**
负债：			
向中央银行借款	7,500,000	7,500,000	-
同业及其他金融机构存放款项	7,763,882	7,763,882	-
拆入资金	4,100,000	4,100,000	-
卖出回购金融资产款	14,622,097	14,622,097	-
吸收存款	238,272,429	238,272,429	-
应付职工薪酬	54,474	54,474	-
应交税费	496,690	496,690	-
应付利息	2,585,216	2,585,216	-
应付债券	3,491,982	3,491,982	-
预计负债	24,776	204,317	179,541
递延所得税负债	71,806	75,751	3,944
其他负债	408,942	408,942	-
负债合计	**279,392,293**	**279,575,779**	**183,486**
股东权益：			
股本	5,126,127	5,126,127	-
资本公积	4,159,148	4,159,148	-
其他综合收益	205,820	99,221	-106,599
盈余公积	1,364,039	1,260,335	-103,704
一般风险准备	3,656,000	3,656,000	-
未分配利润	6,445,048	5,635,388	-809,661
股东权益合计	**20,956,182**	**19,936,219**	**-1,019,964**
负债和股东权益总计	**300,348,476**	**299,511,998**	**-836,478**

（二十九）主要税项

1、本集团主要税项

税种	计税依据	法定税率（%）
增值税	应税收入	6

税种	计税依据	法定税率（%）
城市维护建设税	应纳流转税额	5、7
企业所得税	应纳税所得额	25

纳税主体名称	所得税税率（%）
兰州银行股份有限公司	25
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	15

2、税收优惠情况

（1）根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）规定，本行享受以下税收优惠：

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税。

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

2020 年 4 月 20 日税务总局和财政部两部门发布的《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》 (财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 为进一步支持小微企业、个体工商户和农户的普惠金融服务，现将有关税收政策公告如下：《 财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）、《财政部税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

（2）根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税[2019]86 号）规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，商业银行准予当年税前扣除的贷款损失准备金＝本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%－截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2019]85 号）的规定执行的，不再适用本政策。

（3）根据《财政部国家税务总局关于 2014 2015 年铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》（财税[2014]年 2 号）规定，对企业持有 2014 年和 2015 年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

（4）根据《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令[2007]63 号)第四章税收优惠第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。

（5）根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》财税〔2013〕5 号规定：对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

（6）根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）规定，免征增值税的利息收入如下：2016年12月31日前，金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债、地方政府债、人民银行对金融机构的贷款、住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中,委托金融机构发放的外汇贷款、金融同业往来利息收入。

（7）根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。根据《甘肃省人民政府办公厅关于加快融资租赁业发展的实施意见》（甘政办发[2015]170号）规定，本集团子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司享受以下税收优惠：2020年12月31日前，符合条件的融资租赁企业可享受减按15%税率征收企业所得税的西部大开发税收优惠政策。

四、合并范围的变动

2018 年度、2019 年度、2020 年度和 2021 年 1-6 月合并范围无变化。

五、分部报告

本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

公司银行业务：公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

个人银行业务：个人银行业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务：资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖等。

其他业务：此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

（一）2021 年 1-6 月业务分部

单位：千元

2021 年 1-6 月/2021.6.30	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,831,113	592,164	469,436	27,983	3,920,695
利息净收入	2,754,031	585,074	-317,329	321	3,022,098
利息收入	5,085,441	1,497,457	2,272,220	321	8,855,439
利息支出	2,331,410	912,383	2,589,549	-	5,833,342
手续费及佣金净收入	75,261	7,090	81,635	12,635	176,621
手续费及佣金收入	81,104	18,956	82,837	15,489	198,387
手续费及佣金支出	5,842	11,867	1,203	2,854	21,766
投资收益/（损失）	-	-	607,933	-	607,933
公允价值变动收益/（损失）	-	-	97,197	-	97,197
汇兑收益/（损失）	1,768	-	-	-	1,768
其他业务收入	-	-	-	4,126	4,126
其他收益	52	-	-	-	52
资产处置收益	-	-	-	10,900	10,900

2021 年 1-6 月/2021.6.30	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
二、营业支出	2,386,948	424,738	291,319	1,129	3,104,134
税金及附加	31,240	9,453	14,202	2	54,897
业务及管理费	607,517	183,841	276,186	40	1,067,583
预期信用损失	1,747,651	231,443	931	268	1,980,294
资产减值损失	541	-	-	-	541
其他业务成本	-	-	-	819	819
三、分部营业利润/（亏损）	444,165	167,426	178,117	26,854	816,562
四、分部资产	225,500,322	68,238,726	102,515,663	14,674	396,269,385
五、分部负债	209,558,570	63,414,588	95,268,315	13,637	368,255,110
六、补充信息	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	103,006	31,171	46,828	7	181,011
当期确认的预期信用损失	1,748,192	231,443	931	268	1,980,835
资本性支出	-	-	-	40,981	40,981
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-

（二）2020 年度业务分部

单位：千元

2020 年度/2020.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	4,649,179	697,719	1,142,187	814,578	7,303,663
利息净收入	4,503,757	650,358	-363,888	207	4,790,435
利息收入	9,499,793	1,986,322	4,054,440	632	15,541,187
利息支出	4,996,036	1,335,964	4,418,328	425	10,750,753
手续费及佣金净收入	129,407	47,361	35,325	12,387	224,480
手续费及佣金收入	139,401	74,642	42,590	20,152	276,785
手续费及佣金支出	9,994	27,281	7,265	7,765	52,305
投资收益/（损失）	-	-	1,197,619	-	1,197,619
公允价值变动收益/（损失）	-	-	273,130	-	273,130
汇兑收益/（损失）	1,676	-	-	-	1,676
其他业务收入	-	-	-	7,809	7,809
其他收益	245	-	-	-	245
资产处置收益	14,093.41	-	-	794,174	808,268
二、营业支出	4,579,333	386,958	739,883	21,304	5,727,478
税金及附加	57,644	12,776	35,007	17,730	123,157
业务及管理费	1,177,629	261,023	715,229	83	2,153,964
预期信用损失	3,323,738	113,159	-10,353	1,581	3,428,126
资产减值损失	20,322	-	-	-	20,322

2020 年度/2020.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
其他业务成本	-	-	-	1,910	1,910
三、分部营业利润/（亏损）	69,846	310,761	402,304	793,274	1,576,185
四、分部资产	198,089,538	43,906,757	120,308,958	13,969	362,319,222
五、分部负债	183,091,758	40,582,483	111,200,111	12,911	334,887,262
六、补充信息	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	153,564	34,038	93,267	11	280,879
当期确认的预期信用损失	3,344,060	113,159	-10,353	1,581	3,448,447
资本性支出	-	-	-	68,065	68,065
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-

（三）2019 年度业务分部

单位：千元

2019 年度/2019.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	5,020,015	765,732	1,737,113	94,880	7,617,739
利息净收入	4,874,536	725,428	119,520	241	5,719,725
利息收入	10,194,364	1,385,262	3,941,124	376	15,521,125
利息支出	5,319,828	659,833	3,821,604	135	9,801,401
手续费及佣金净收入	136,258	40,303	61,998	5,609	244,168
手续费及佣金收入	149,676	77,721	82,762	10,857	321,017
手续费及佣金支出	13,419	37,418	20,764	5,249	76,849
投资收益/（损失）	-	-	1,311,876	-	1,311,876
公允价值变动收益/（损失）	-	-	243,719	-	243,719
汇兑收益/（损失）	1,564	-	-	-	1,564
其他业务收入	-	-	-	70,483	70,483
其他收益	7,658	-	-	-	7,658
资产处置收益	-	-	-	18,547	18,547
二、营业支出	4,710,371	304,916	874,172	50,849	5,940,308
税金及附加	65,716	8,930	33,862	2	108,510
业务及管理费	1,429,588	194,260	736,645	53	2,360,545
预期信用损失	3,215,067	101,727	103,665	2,632	3,423,092
其他业务成本	-	-	-	48,161	48,161
三、分部营业利润/（亏损）	309,644	460,815	862,940	44,031	1,677,431
四、分部资产	203,901,016	27,707,102	105,067,076	7,514	336,682,707
五、分部负债	190,747,859	25,919,784	98,289,456	7,029	314,964,128
六、补充信息	-	-	-	-	-

2019 年度/2019.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
折旧和摊销费用	194,496	26,429	100,221	7	321,153
当期确认的预期信用损失	3,215,067	101,727	103,665	2,632	3,423,092
资本性支出	-	-	-	221,424	221,424
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-

（四）2018 年度业务分部

单位：千元

2018 年度/2018.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	4,783,506	976,819	1,019,285	20,316	6,799,926
利息净收入	4,673,595	899,825	939,146	101	6,512,668
利息收入	8,055,569	1,643,410	4,372,764	211	14,071,954
利息支出	3,381,974	743,585	3,433,617	110	7,559,286
手续费及佣金净收入	97,438	76,994	40,097	12,764	227,292
手续费及佣金收入	107,216	126,217	63,230	14,610	311,273
手续费及佣金支出	9,777	49,224	23,133	1,846	83,981
投资收益/（损失）	-	-	27,138	-	27,138
公允价值变动收益/（损失）	-	-	12,904	-	12,904
汇兑收益/（损失）	3,100	-	-	-	3,100
其他业务收入	-	-	-	6,328	6,328
其他收益	9,372	-	-	-	9,372
资产处置损益	-	-	-	1,124	1,124
二、营业支出	2,613,209	502,728	738,495	4,978	3,859,410
营业税金及附加	64,738	13,207	35,142	2	113,089
业务及管理费	1,295,729	264,341	703,354	34	2,263,457
资产减值损失	1,252,742	225,180	-	(14)	1,477,908
其他业务成本	-	-	-	4,957	4,957
三、分部营业利润/（亏损）	2,170,297	474,091	280,790	15,338	2,940,516
四、分部资产	173,970,486	35,491,581	94,435,516	4,548	303,902,130
五、分部负债	161,805,604	33,009,833	87,832,115	4,230	282,651,781
六、补充信息	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	195,837	39,953	106,305	5	342,100
当期确认的减值损失	1,252,742	225,180	-	(14)	1,477,908
资本性支出	-	-	-	302,192	302,192
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-

六、本集团主要资产

（一）现金及存放央行款项

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	419,062	388,979	361,114	412,115
存放中央银行法定存款准备金(1)	22,626,745	22,426,690	22,840,985	28,431,388
存放中央银行超额存款准备金	1,130,443	3,331,069	3,371,232	3,561,940
存放中央银行的财政性存款	186,130	25,526	9,408	815,568
加：应计利息	10,183	11,556	11,758	不适用
合计	**24,372,562**	**26,183,820**	**26,594,497**	**33,221,011**

注：（1）本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
人民币	8.00%	8.00%	8.50%	12.00%
外币	7.00%	5.00%	5.00%	5.00%

（二）存放同业款项

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	6,036,714	7,463,450	4,945,504	1,918,720
存放境外同业款项	1,049	640	1,027	944
小计	**6,037,762**	**7,464,090**	**4,946,531**	**1,919,664**
加：应计利息	89,033	56,499	45,408	不适用
减：减值准备	41,985	41,675	50,981	不适用
存放同业款项账面价值	**6,084,810**	**7,478,914**	**4,940,958**	**1,919,664**

（三）拆出资金

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内银行	-	-	900,000	2,600,000

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	18,670,000	14,860,000	11,604,270	1,200,000
小计	**18,670,000**	**14,860,000**	**12,504,270**	**3,800,000**
加：应计利息	339,285	175,346	212,913	不适用
减：减值准备	3,904	3,946	2,209	不适用
拆出资金账面价值	**19,005,381**	**15,031,400**	**12,714,974**	**3,800,000**

（四）买入返售金融资产

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	2,472,595	1,428,915	2,994,463	2,289,990
其中：政府债券	68,620	-	986,100	1,000,000
金融机构债券	1,604,055	1,379,315	2,008,363	1,289,990
企业债券	799,920	49,600		
同业存单	3,534,473	-	299,556	
票据	855,351	-	1,984,835	
其中：银行承兑汇票	855,351	-	1,984,835	
小计	**6,862,419**	**1,428,915**	**5,278,854**	**2,289,990**
加：应计利息	912	180	2,203	
减：减值准备	875	176	464	不适用
买入返售金融资产账面价值	**6,862,456**	**1,428,920**	**5,280,593**	**2,289,990**

（五）应收利息

（1）按账龄分析

单位：千元

账龄	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1 年以内	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	1,998,603	100%

（2）按内容分析

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收款项类投资利息	不适用	不适用	不适用	254,179
持有至到期投资金融资产利息	不适用	不适用	不适用	665,292

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收贷款及垫款利息	不适用	不适用	不适用	762,991
可供出售金融资产利息	不适用	不适用	不适用	240,138
应收存放同业款项利息	不适用	不适用	不适用	8,679
应收拆放同业款项利息	不适用	不适用	不适用	12,960
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	不适用	不适用	不适用	3,394
应收买入返售款项利息	不适用	不适用	不适用	782
应收融租租赁利息	不适用	不适用	不适用	50,190
合计	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**1,998,603**

（六）发放贷款和垫款

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
个人贷款和垫款	61,236,847	48,863,827	30,891,507	27,446,306
信用卡	1,114,779	609,730	410,941	388,964
住房抵押	29,798,527	25,079,712	14,723,617	9,006,492
经营性贷款	10,114,450	10,634,562	12,095,756	17,350,327
消费贷款	20,047,451	12,324,762	3,465,358	497,785
其他	161,641	215,060	195,836	202,738
企业贷款和垫款	137,954,713	123,508,008	125,174,862	136,319,607
贷款	136,001,306	122,606,794	124,516,179	120,339,214
贴现	1,953,407	901,214	658,683	15,980,393
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	**199,191,560**	**172,371,835**	**156,066,369**	**163,765,913**
加：应计利息	1,331,764	982,395	1,016,407	不适用
减：贷款减值准备	7,148,713	6,177,296	6,888,333	5,161,224
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	**193,374,611**	**167,176,935**	**150,194,442**	**158,604,689**
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：				
贴现	14,800,929	21,837,856	20,165,510	不适用
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合计	**14,800,929**	**21,837,856**	**20,165,510**	**不适用**
贷款和垫款账面价值	208,175,540	189,014,791	170,359,952	158,604,689

（七）应收融资租赁款

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	7,280,152	6,784,106	6,921,075	6,173,243
减：未实现融资收益	475,687	463,576	666,986	655,812
小计	**6,804,465**	**6,320,530**	**6,254,089**	**5,517,431**
加：应收融资租赁款利息	95,795	85,886	64,956	不适用
减：减值准备	477,468	444,668	323,272	166,905
账面价值	**6,422,792**	**5,961,748**	**5,995,773**	**5,350,527**

（八）交易性金融资产

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	4,781,993	3,047,917	1,672,218	不适用
资产管理计划	2,587,127	3,057,076	3,480,798	不适用
信托计划	5,581,168	7,691,162	1,929,584	不适用
购买他行理财产品	14,776,336	15,198,440	19,882,779	不适用
基金投资	5,421,734	4,858,718	7,359,028	不适用
权益工具投资	452,133	524,693	500,044	不适用
其他	1,401,903	-	-	不适用
小计	**35,002,394**	**34,378,006**	**34,824,452**	**不适用**
应计利息	161,645	163,724	349,853	不适用
合计	**35,164,039**	**34,541,730**	**35,174,305**	**不适用**

（九）债权投资

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
国债	3,321,227	3,399,041	3,993,570	不适用
地方债	25,170,059	24,823,981	18,041,946	不适用
金融债	17,354,536	15,429,343	18,528,043	不适用
企业债	8,239,184	8,006,905	1,992,626	不适用
同业存单	-	844,674	5,285,367	不适用
资管计划	-	-	1,724,808	不适用
信托计划	-	90,672	602,532	不适用
其他	5,647,555	3,148,240	2,096,685	不适用
合计	**59,732,561**	**55,742,855**	**52,265,577**	**不适用**

（十）其他债权投资

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
国债	1,718,914	1,692,895	363,900	不适用
地方债	3,774,576	3,669,132	856,927	不适用
金融债	17,503,753	15,054,088	15,559,663	不适用
企业债	981,428	545,543	530,974	不适用
其他	367,650	366,265	161,029	不适用
合计	**24,346,322**	**21,327,923**	**17,472,494**	**不适用**

（十一）其他权益工具投资

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股权投资	8,250	8,250	8,250	不适用

（十二）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
国债	不适用	不适用	不适用	104,604
金融债	不适用	不适用	不适用	-
企业债	不适用	不适用	不适用	-
同业存单	不适用	不适用	不适用	498,996
基金投资	不适用	不适用	不适用	3,625,493
合计	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**4,229,093**

（十三）可供出售金融资产

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	不适用	不适用	不适用	26,632,973
其中：国债	不适用	不适用	不适用	1,668,435
金融债券	不适用	不适用	不适用	8,040,993
企业债券	不适用	不适用	不适用	576,516
其他债券	不适用	不适用	不适用	155,541

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存单	不适用	不适用	不适用	16,191,489
可供出售权益工具	不适用	不适用	不适用	625,558
其中：按公允价值计量	不适用	不适用	不适用	617,308
按成本计量	不适用	不适用	不适用	8,250
合计	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**27,258,531**

（十四）持有至到期投资

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券		不适用	不适用	39,435,161
其中：国债	不适用	不适用	不适用	17,129,124
金融债券	不适用	不适用	不适用	16,691,328
企业债券	不适用	不适用	不适用	1,324,357
同业存单	不适用	不适用	不适用	4,114,101
其他债券	不适用	不适用	不适用	176,251
合计	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**39,435,161**

（十五）应收款项类投资

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
理财产品投资	不适用	不适用	不适用	11,900,000
资管计划	不适用	不适用	不适用	5,378,008
信托计划	不适用	不适用	不适用	-
其他应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	3,877,340
小计	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**21,155,348**
减：应收款项类投资减值准备	不适用	不适用	不适用	137,275
应收款项类投资账面价值	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**21,018,073**

（十六）长期股权投资

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日

对联营公司的投资	**92,244**	**85,476**	**47,551**	**110,637**
其中：陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	4,407	3,111	2,522	43,086
临洮县金城村镇银行股份有限公司	55,244	51,655	28,248	20,714
永靖县金城村镇银行股份有限公司	13,205	13,186	11,243	15,064
庆城县金城村镇银行股份有限公司	13,642	12,505	1,302	7,867
合水县金城村镇银行股份有限公司	-	99	231	17,697
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	5,746	4,919	4,004	6,209

（十七）投资性房地产

报告期内投资性房地产情况如下表：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
房屋及建筑物：				
账面原值	42,535	43,868	42,078	103,121
累计折旧	25,137	23,553	19,600	32,482
净值	**17,397**	**20,315**	**22,478**	**70,640**

（十八）固定资产和在建工程

报告期内固定资产情况如下表：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
房屋及建筑物：				
账面原值	1,733,938	1,732,604	1,672,753	1,724,799
累计折旧	653,523	613,287	539,094	474,074
减值准备	744	744	744	744
净值	**1,079,671**	**1,118,573**	**1,132,914**	**1,249,981**
机器设备：				
账面原值	13,236	13,467	13,310	13,124
累计折旧	11,759	10,845	8,605	5,663
净值	**1,477**	**2,622**	**4,705**	**7,460**
运输设备：				
账面原值	63,721	63,572	63,226	62,646
累计折旧	60,290	59,546	55,012	48,890

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
净值	**3,432**	**4,026**	**8,214**	**13,756**
电子设备：				
账面原值	638,894	627,536	603,358	556,460
累计折旧	477,199	455,469	389,330	297,293
净值	161,695	**172,067**	**214,027**	**259,167**
办公家具：				
账面原值	43,072	42,540	40,695	39,326
累计折旧	35,627	34,338	32,853	26,971
净值	**7,445**	**8,203**	**7,842**	**12,355**
其他设备：				
账面原值	48,319	48,257	48,183	48,176
累计折旧	44,383	44,014	43,282	38,578
净值	**3,936**	**4,243**	**4,900**	**9,598**
合计：				
账面原值	2,541,180	2,527,976	2,441,524	2,444,531
累计折旧	1,282,780	1,217,499	1,068,177	891,470
减值准备	744	744	744	744
净值	**1,257,657**	**1,309,733**	**1,372,603**	**1,552,317**

报告期内，本集团的在建工程情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
账面净值	90	90	1,074,945	1,009,979

（十五）无形资产

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
土地使用权：				
账面原值	59,462	59,462	59,462	59,462
累计摊销	7,894	7,358	6,285	5,212
净值	**51,568**	**52,105**	**53,178**	**54,251**
房屋使用权：				
账面原值	15,076	15,075	15,076	15,076

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
累计摊销	4,700	4,365	4,309	3,971
净值	**10,376**	**10,710**	**10,767**	**11,104**
软件：				
账面原值	406,469	391,671	354,895	303,725
累计摊销	344,129	319,523	263,057	200,885
净值	**62,340**	**72,148**	**91,838**	**102,840**
合计：				
账面原值	481,007	466,209	429,433	378,263
累计摊销	356,723	331,246	273,651	210,069
净值	**124,284**	**134,963**	**155,782**	**168,194**

（十六）递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债按性质划分如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	2,632,587	2,228,547	2,038,107	1,070,297
递延所得税负债	200,453	173,639	141,427	71,806
净额	**2,432,133**	**2,054,908**	**1,896,680**	**998,490**

（十七）其他资产

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他应收款	74,459	365,325	359,164	538,158
减：坏账准备	29,761	29,492	48,269	45,590
其他应收款净值	44,697	335,833	310,895	492,568
预付账款	82,992	95,619	124,034	96,882
长期待摊费用	305,251	350,235	82,483	127,679
应收未收利息	77,523	186,219	62,028	不适用
清算资金往来	280,992	75,911	-	15,066
预缴税金	-	-	-	14,921
抵债资产净值	1,000,355	741,164	566,177	37,409
其他资产	32,235	34,766	18,251	10,200
其他资产账面价值	**1,824,046**	**1,819,747**	**1,163,868**	**794,724**

其他应收款情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收土地款	-	-	163,000	168,000
待处理结算款项	4,154	4,973	138,976	335,583
暂付款项	57,455	40,037	48,941	27,582
存出保证金	3,929	3,929	3,960	3,783
已交付的职工小区房屋应收款	-	309,025	-	-
其他	8,920	7,360	4,287	3,211
小计	74,459	**365,325**	**359,164**	**538,158**
减：坏账准备	29,761	29,492	48,269	45,590
其他应收款账面价值	44,697	335,833	310,895	492,568

七、本集团主要负债

（一）向中央银行借款

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
再贷款	3,979,636	2,660,910	870,000	7,500,000
再贴现	4,974,484	4,965,500	285,298	-
加：应计利息	1,837	1,785	731	不适用
合计	**8,955,956**	**7,628,195**	**1,156,029**	**7,500,000**

（二）同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	7,024,220	7,174,939	5,917,439	10,471,882
加：应计利息	53,947	62,691	61,773	不适用
合计	**7,078,167**	**7,237,630**	**5,979,212**	**10,471,882**

（三）拆入资金

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行拆入	5,792,610	4,749,860	5,129,000	4,100,000

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
加：应计利息	4,962	3,488	3,669	不适用
合计	**5,797,572**	**4,753,348**	**5,132,669**	**4,100,000**

（四）卖出回购金融资产款

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	21,045,632	17,710,919	16,843,629	12,801,900
其中:国债	4,649,749	2,618,833	2,962,245	1,145,000
金融债	14,935,851	14,992,786	13,881,384	11,656,900
企业债	1,460,032	99,300		
票据	6,190,584	2,720,650	2,429,387	1,820,197
其中：银行承兑汇票	6,190,584	2,720,650	2,429,387	1,820,197
加：应计利息	7,460	3,349	5,646	不适用
合计	**27,243,677**	**20,434,918**	**19,278,662**	**14,622,097**

（五）吸收存款

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款	73,931,125	68,695,784	71,447,907	69,305,223
活期储蓄存款	23,179,158	25,491,291	21,253,413	18,796,301
定期存款	9,162,990	8,977,816	11,353,769	9,241,382
定期储蓄存款	164,493,362	157,496,000	143,462,757	117,704,274
汇出汇款及应解汇款	865,590	236,444	528,592	356,449
存入保证金	14,349,563	12,607,396	12,067,180	11,981,170
财政性存款	5,291	-	-	563,258
结构性存款	-	297,930	2,629,288	5,225,362
其他非银行金融机构存放	6,429,362	6,545,762	3,928,818	3,249,892
信用卡存款	14,716	12,193	9,204	8,363
通知存款	1,753,571	1,756,807	1,288,490	1,784,548
小计	**294,184,728**	**282,117,425**	**267,969,417**	**238,216,222**
加：应计利息	5,062,207	4,245,177	3,044,701	不适用
合计	**299,246,935**	**286,362,602**	**271,014,119**	**238,216,222**

（六）应付职工薪酬

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬	70,841	82,386	67,974	56,911
离职后福利-设定提存计划	1,428	406	800	1,640
非货币性福利	-	-	-	-
辞退福利	675	796	1,285	2,723
其中：一年内到期的辞退福利	24	140	282	829
合计	**72,943**	**83,589**	**70,060**	**61,273**

（七）应交税费

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	436,086	21,872	361,808	318,670
增值税	175,790	244,637	147,641	132,022
房产税	6,953	5,819	5,416	5,630
城建税	11,995	16,815	9,812	9,084
教育费附加	5,309	7,365	4,366	4,002
地方教育附加	3,540	4,910	2,911	2,639
其他	110,566	100,598	32,547	35,204
合计	**750,239**	**402,017**	**564,500**	**507,251**

（八）应付利息

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存款利息	不适用	不适用	不适用	2,531,693
应付债券利息	不适用	不适用	不适用	41,092
应付中央银行借款利息	不适用	不适用	不适用	5,566
卖出回购利息	不适用	不适用	不适用	4,383
拆入资金利息	不适用	不适用	不适用	1,505
应付同业存放利息	不适用	不适用	不适用	25,977

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
合计	**不适用**	**不适用**	**不适用**	**2,610,216**

（九）预计负债

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用承诺和财务担保的预期信用减值	189,121	190,576	180,533	不适用
未决诉讼	-	13,000	13,000	-
信用承诺和财务担保的减值	不适用	不适用	不适用	24,776
合计	**189,121**	**203,576**	**193,533**	**24,776**

（十）应付债券

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
二级资本债	2,495,628	2,495,226	2,494,439	2,493,682
绿色金融债	1,998,888	1,998,169	2,995,955	998,300
同业存单	12,693,294	1,918,818	4,829,559	-
小计	**17,187,811**	**6,412,213**	**10,319,953**	**3,491,982**
加：应计利息	100,428	88,728	94,195	不适用
合计	**17,288,239**	**6,500,942**	**10,414,148**	**3,491,982**

（十一）其他负债

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付票据	60,000	60,000	-	177,536
其他应付款	572,276	435,904	391,426	356,037
应付股利	74,466	28,937	10,451	11,585
递延收益	不适用	不适用	104,122	102,948
长期应付款	452,727	423,291	436,072	325,337
合同负债	97,265	100,611	不适用	不适用
其他流动负债	47,031	58,064	77,698	834
合计	**1,303,764**	**1,106,807**	**1,019,770**	**974,276**

八、股东权益项目

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股本	5,126,127	5,126,127	5,126,127	5,126,127
资本公积	4,159,148	4,159,148	4,159,148	4,159,148
其他综合收益	-46,930	-166,691	122,714	205,820
盈余公积	1,547,623	1,547,960	1,402,248	1,364,039
一般风险准备	4,473,500	4,473,500	4,106,000	3,656,000
未分配利润	7,453,507	7,013,472	6,546,447	6,502,946
归属于母公司股东权益合计	**27,711,706**	**27,152,247**	**21,462,684**	**21,014,080**
少数股东权益	302,570	279,712	255,895	236,269
股东权益合计	**28,014,276**	**27,431,959**	**21,718,579**	**21,250,349**

九、或有事项及承诺

（一）诉讼与仲裁事项

详见本招股意向书“第十六章 其他重要事项”之“三、诉讼与仲裁事项”。

（二）信贷承诺

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	16,967,109	15,686,202	16,776,391	17,284,475
开出保函	2,450,297	2,324,556	1,735,958	1,155,788
未使用的信用卡额度	3,446,314	2,343,913	1,741,526	1,494,013
合计	**22,863,720**	**20,354,671**	**20,253,876**	**19,934,276**

（三）资本承诺

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	48,188	84,190	146,019	122,679

（四）经营租赁承诺

单位：千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	56,715	65,891	67,739
1 至 2 年	38,796	50,220	54,031
2 至 3 年	21,057	25,271	37,111
3 年以上	16,101	37,233	50,988
合计	**132,669**	**178,615**	**209,868**

十、受托业务

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	3,477,540	3,425,660	3,797,063	3,899,019
委托投资	41,531,151	29,734,660	15,994,224	9,043,145

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

十一、资产负债表日后事项

（一）资产负债表日后利润分配情况说明

截至审计报告出具日，本集团不存在应披露的资产负债表日后利润分配事项。

（二）其他资产负债表日后事项说明

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

十二、非经常性损益明细表

（一）非经常性损益明细表编制基础

根据中国证监会颁布的《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》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，

以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

（二）非经常性损益明细表

根据致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《关于兰州银行股份有限公司非经常性损益的审核报告》（致同专字（2021）第 110A003982 号），本集团报告期内非经常性损益明细如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
非流动性资产处置损益	8,749	807,811	18,584	-548
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）	52	245	7,658	9,372
中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-63,332	48,807	450,068	-
已退休及调职员工非货币性福利	-	-33,005	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-14,134	-13,268	10,971	3,179
非经常性损益总额	-68,665	**810,591**	**487,280**	**12,003**
减：非经常性损益的所得税影响数	-17,172	202,641	120,848	3,001
非经常性损益净额	-51,493	**607,949**	**366,432**	**9,003**
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	20	21	11	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-51,513	**607,929**	**366,421**	**9,003**

十三、资产评估和验资情况

本行资产评估和验资情况详见本招股意向书第五章“发行人基本情况—资产评估、历次验资情况”。

第十二章 管理层讨论与分析

除非特别说明，在本章讨论中，所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

一、资产负债重要项目分析

（一）主要资产分析

本行各项业务快速发展，随着业务拓展力度的增强及网点布局的优化，总资产规模持续增长。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行总资产分别为 3,962.69 亿元、3,623.19 亿元、3,366.83 亿元和 3,039.02 亿元。

本行资产主要包括发放贷款和垫款及证券投资（包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资）。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行扣除减值准备后的发放贷款和垫款净额及证券投资净额合计占资产总额的比例分别为 82.63%、82.98%、81.76%和 82.44%。

本行总资产总体增长的主要原因是本行资产组合中发放贷款和垫款及其他生息资产增长。

下表列示了截至所示日期本行总资产的构成情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	24,372,562	6.15%	26,183,820	7.23%	26,594,497	7.90%	33,221,011	10.93%
存放同业款项	6,084,810	1.54%	7,478,914	2.06%	4,940,958	1.47%	1,919,664	0.63%
拆出资金	19,005,381	4.80%	15,031,400	4.15%	12,714,974	3.78%	3,800,000	1.25%
买入返售金融资产	6,862,456	1.73%	1,428,920	0.39%	5,280,593	1.57%	2,289,990	0.75%
应收利息	-	-	-	-	-	-	1,998,603	0.66%
发放贷款和垫款	208,175,540	52.53%	189,014,791	52.17%	170,359,952	50.60%	158,604,689	52.19%
应收融资租赁款	6,422,792	1.62%	5,961,748	1.65%	5,995,773	1.78%	5,350,527	1.76%
金融投资：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	4,229,093	1.39%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	35,164,039	8.87%	34,541,730	9.53%	35,174,305	10.45%	-	-
债权投资	59,732,561	15.07%	55,742,855	15.39%	52,265,577	15.52%	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	27,258,531	8.97%
其他债权投资	24,346,322	6.14%	21,327,923	5.89%	17,472,494	5.19%	-	-
其他权益工具投资	8,250	0.00%	8,250	0.00%	8,250	0.00%	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-	39,435,161	12.98%
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	21,018,073	6.92%
长期股权投资	92,244	0.02%	85,476	0.02%	47,551	0.01%	110,637	0.04%
投资性房地产	17,397	0.00%	20,315	0.01%	22,478	0.01%	70,640	0.02%
固定资产	1,257,657	0.32%	1,309,733	0.36%	1,372,603	0.41%	1,552,317	0.51%
在建工程	90	0.00%	90	0.00%	1,074,945	0.32%	1,009,979	0.33%
无形资产	124,284	0.03%	134,963	0.04%	155,782	0.05%	168,194	0.06%
使用权资产	146,367	0.04%	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	2,632,587	0.66%	2,228,547	0.62%	2,038,107	0.61%	1,070,297	0.35%
其他资产	1,824,046	0.46%	1,819,747	0.50%	1,163,868	0.35%	794,724	0.26%
资产总计	**396,269,385**	**100.00%**	**362,319,222**	**100.00%**	**336,682,707**	**100.00%**	**303,902,130**	**100.00%**

1、发放贷款和垫款

报告期内，客户贷款（发放贷款和垫款）是本行资产最重要的组成部分。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行客户贷款净额分别占当期总资产的 52.53%、52.17%、50.60%和 52.19%。

报告期内，本行根据稳健经营原则，按照规划目标推进业务发展，客户贷款持续增长。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行客户贷款总额分别为 2,139.92 亿元、1,942.10 亿元、1,762.32 亿元和 1,637.66 亿元。本行客户贷款稳步增长，主要归因于：①近年来我国经济持续发展，社会融资需求有所增长；②本行不断提升服务水平，加大市场拓展力度；③本行近年来不断调整和新设网点，优化网点布局，推动了客户贷款规模的增长；④本行优化信贷结构，实行差异化风控政策，引导“存量优化、增量转型”。

以下讨论以客户贷款总额而非客户贷款净额为基础，即未扣除相关贷款减值损失准备的金额。本行的客户贷款扣除贷款减值损失准备后的净额在资产负债表中呈报。

（1）按产品类型划分的贷款分布情况

本行客户贷款由个人贷款和垫款、企业贷款和垫款组成。下表列示了截至所示日期本行客户贷款的具体构成情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款-以摊余成本计量	**61,236,847**	**28.62%**	**48,863,827**	**25.16%**	**30,891,507**	**17.53%**	**27,446,306**	**16.76%**
信用卡	1,114,779	0.52%	609,730	0.31%	410,941	0.23%	388,964	0.24%
住房贷款	29,798,527	13.93%	25,079,712	12.91%	14,723,617	8.35%	9,006,492	5.50%
经营性贷款	10,114,450	4.73%	10,634,562	5.48%	12,095,756	6.86%	17,350,327	10.59%
消费贷款	20,047,451	9.37%	12,324,762	6.35%	3,465,358	1.97%	497,785	0.30%
其他	161,641	0.08%	215,060	0.11%	195,836	0.11%	202,738	0.12%
企业贷款和垫款-以摊余成本计量	**137,954,713**	**64.47%**	**123,508,008**	**63.60%**	**125,174,862**	**71.03%**	**136,319,607**	**83.24%**
贷款	136,001,306	63.55%	122,606,794	63.13%	124,516,179	70.65%	120,339,214	73.48%
贴现	1,953,407	0.91%	901,214	0.46%	658,683	0.37%	15,980,393	9.76%
企业贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	**14,800,929**	**6.92%**	**21,837,856**	**11.24%**	**20,165,510**	**11.44%**	**不适用**	**不适用**
贴现	14,800,929	6.92%	21,837,856	11.24%	20,165,510	11.44%	不适用	不适用
贷款和垫款总额	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**	**163,765,913**	**100.00%**

本行的企业贷款和垫款包括公司贷款、贴现，是客户贷款的主要组成部分，截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，其在客户贷款中的占比分别为 71.38%、74.84%、82.47%和 83.24%。

①公司贷款

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行公司贷款分别为 1,360.01 亿元、1,226.07 亿元、1,245.16 亿元和 1,203.39 亿元，在本行贷款总额中的占比分别为 63.55%、63.13%、70.65%和 73.48%。报告期内，中国人民银行执行稳健的货币政策，谨慎控制银行业信贷投放，本行以规模调控为契机，着力信贷业务的结构调整、产品创新与管理变革，实现了公司贷款的稳健增长与结构优化。

下表列示了截至所示日期本行公司贷款按产品期限结构划分的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款(1)	39,750,014	29.23%	38,374,337	31.30%	36,722,774	29.49%	37,445,334	31.12%
中长期贷款(2)	96,251,292	70.77%	84,232,457	68.70%	87,793,405	70.51%	82,893,879	68.88%
公司贷款总额	**136,001,306**	**100.00%**	**122,606,794**	**100.00%**	**124,516,179**	**100.00%**	**120,339,214**	**100.00%**

注：（1）短期贷款包括合同期限在一年及一年以内的贷款。
（2）中长期贷款包括合同期限超过一年的贷款。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行公司贷款中中长期贷款占比分别为 70.77%、68.70%、70.51%和 68.88%，报告期内中长期贷款占比总体上有所上升。

下表列示了截至所示日期本行公司贷款按企业类型划分的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	30,988,009	22.79%	26,723,973	21.80%	22,311,245	17.92%	19,862,547	16.51%
中型企业	42,065,333	30.93%	42,063,559	34.31%	41,817,217	33.58%	39,769,011	33.05%
小型企业	45,259,058	33.28%	39,734,574	32.41%	44,801,634	35.98%	42,995,252	35.73%
微型企业	16,593,236	12.20%	13,283,849	10.83%	15,312,380	12.30%	17,316,077	14.39%
其他(1)	1,095,670	0.81%	800,839	0.65%	273,704	0.22%	396,327	0.33%
公司贷款总额	**136,001,306**	**100.00%**	**122,606,794**	**100.00%**	**124,516,179**	**100.00%**	**120,339,214**	**100.00%**

注：（1）指非企业的事业单位等；
（2）本行根据《中小企业划型标准规定》（工信部联企业[2011]300 号）的标准划分大、中、小、微型企业，下同。

2013 年起《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“管理办法”）正式实施，管理办法下调了对小微企业、个人贷款及信用卡授信的风险权重，小微企业风险权重从 100%下调至 75%，降低了相关领域的信贷成本，引导商业银行加强对小微企业和个人消费的信贷支持，有效服务实体经济。

近年来，中国银保监会先后发布《关于 2018 年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》（银监办发〔2018〕29 号）、《关于 2019 年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》（银保监办发〔2019〕48 号）、《关于 2020 年推动小微企业金融服务“增量扩面、提质降本”有关工作的通知》（银保监办发[2020]29 号）、《关于 2021 年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》（银保监办发[2021]49 号），鼓励商业银行通过开展小微企业续贷业务等方式引导商业银行将信贷资产向小微企业倾斜，坚持金融服务小微企业的大方向。

报告期内，本行积极响应国务院、中国银保监会关于加强小微企业金融服务的指导意见。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行发放给中小微型企业的贷款在公司贷款总额占比分别为 76.41%、77.55%、81.86%、和 83.17%，中小微企业贷款在公司贷款总额占比均在 75%以上。为了在经济新常态下更好的服务中小微企业，兰州银行调整战略，加大对省、市大型企业的支持力度，联合大型企业开展产业链融资，有效解决中小微企业“融资难、融资贵”的问题。

②票据贴现

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额（包括以摊余成本计量的贴现和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现）分别为 167.54 亿元、227.39 亿元、208.24 亿元和 159.80 亿元，在本行客户贷款中的占比分别为 7.83%、11.71%、11.82%和 9.76%。

③个人贷款

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行个人贷款分别为 612.37 亿元、488.64 亿元、308.92 亿元和 274.46 亿元，在客户贷款中的占比分别为 28.62%、25.16%、17.53%和 16.76%。

下表列示了报告期内，按照产品类型划分的个人贷款情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用卡	1,114,779	1.82%	609,730	1.25%	410,941	1.33%	388,964	1.42%
住房贷款	29,798,527	48.66%	25,079,712	51.33%	14,723,617	47.66%	9,006,492	32.81%
经营性贷款	10,114,450	16.52%	10,634,562	21.76%	12,095,756	39.16%	17,350,327	63.22%
消费贷款	20,047,451	32.74%	12,324,762	25.22%	3,465,358	11.22%	497,785	1.81%
其他	161,641	0.26%	215,060	0.44%	195,836	0.63%	202,738	0.74%
个人贷款和垫款总额	**61,236,847**	**100.00%**	**48,863,827**	**100.00%**	**30,891,507**	**100.00%**	**27,446,306**	**100.00%**

报告期内，本行个人贷款规模基本稳定，结构有所调整，适度加大了风险相对较小的住房贷款投放力度，减少了个人经营性贷款的投放。

经营性贷款是本行个人贷款的主要组成部分，截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，经营性贷款余额分别

为 101.14 亿元、106.35 亿元、120.96 亿元和 173.50 亿元，在个人贷款中占比分别为 16.52%、21.76%、39.16%和 63.22%。

住房贷款是本行个人贷款中的另一重要组成部分，截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，住房贷款余额分别为 297.99 亿元、250.80 亿元、147.24 亿元和 90.06 亿元，在个人贷款中的占比分别为 48.66%、51.33%、47.66%和 32.81%。报告期内本行住房贷款余额增长，主要是适度加大了风险相对较低的个人住房贷款投放规模。

报告期内，本行积极推进个人消费贷款业务，个人消费贷款规模稳步增长。

报告期内，本行信用卡业务稳步推进，信用卡发卡量持续增加。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，信用卡贷款余额分别为 11.15 亿元、6.10 亿元、4.11 亿元和 3.89 亿元，在个人贷款中的占比分别为 1.82%、1.25%、1.33%和 1.42%。

（2）按行业划分的贷款分布情况

下表列示了截至所示日期按行业划分的本行公司贷款分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
建筑业	22,367,055	16.45%	19,127,373	15.60%	19,807,767	15.91%	17,720,175	14.73%
房地产业	19,581,512	14.40%	19,035,965	15.53%	19,046,941	15.30%	16,615,614	13.81%
批发和零售业	18,066,320	13.28%	16,891,448	13.78%	21,126,066	16.97%	21,047,655	17.49%
制造业	13,633,800	10.02%	12,103,953	9.87%	11,234,077	9.02%	13,418,284	11.15%
租赁和商务服务业	11,083,870	8.15%	10,494,179	8.56%	10,345,665	8.31%	8,427,516	7.00%
交通运输、仓储和邮政业	9,223,737	6.78%	7,494,449	6.11%	9,522,026	7.65%	8,392,542	6.97%
采矿业	8,297,512	6.10%	6,938,348	5.66%	4,096,161	3.29%	5,086,805	4.23%
农、林、牧、渔业	6,986,735	5.14%	6,521,538	5.32%	7,051,867	5.66%	7,735,867	6.43%
水利、环境和公共设施管理业	5,411,954	3.98%	6,124,601	5.00%	4,321,075	3.47%	5,221,990	4.34%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,326,631	3.18%	3,493,178	2.85%	3,281,623	2.64%	3,213,477	2.67%
金融业	4,190,906	3.08%	3,997,450	3.26%	4,607,950	3.70%	3,701,833	3.08%
住宿和餐饮业	2,692,352	1.98%	2,584,792	2.11%	2,599,211	2.09%	2,691,212	2.24%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
文化、体育和娱乐业	2,304,275	1.69%	1,776,484	1.45%	1,621,176	1.30%	1,096,571	0.91%
科学研究和技术服务业	2,164,670	1.59%	734,043	0.60%	705,254	0.57%	699,332	0.58%
卫生和社会工作	1,890,786	1.39%	1,708,790	1.39%	1,435,241	1.15%	649,525	0.54%
公共管理、社会保障和社会组织	1,542,892	1.13%	1,543,144	1.26%	1,555,147	1.25%	1,758,150	1.46%
居民服务、修理和其他服务业	1,289,891	0.95%	1,266,289	1.03%	1,439,033	1.16%	2,094,382	1.74%
信息传输、软件和信息技术服务业	485,201	0.36%	425,332	0.35%	423,382	0.34%	406,264	0.34%
教育	461,205	0.34%	345,439	0.28%	296,517	0.24%	362,020	0.30%
合计	**136,001,306**	**100.00%**	**122,606,794**	**100.00%**	**124,516,179**	**100.00%**	**120,339,214**	**100.00%**

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行投向前五大行业的贷款分别占全部公司贷款的 62.30%、63.33%、65.50%和 64.18%，行业集中度基本稳定。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，批发和零售业贷款在本行公司贷款中的占比分别为 13.28%、13.78%、16.97%和 17.49%。本行持续优化信贷结构，在严控风险的前提下，大力支持小微企业发展，批发和零售业贷款规模占比较高。

①批发和零售业贷款

下表列示了截至所示日期公司贷款中批发和零售业贷款按子行业的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
零售业	**2,674,983**	**14.81%**	**2,587,968**	**15.32%**	**3,401,338**	**16.10%**	**3,507,905**	**16.67%**
综合零售	1,115,735	6.18%	1,104,883	6.54%	1,469,920	6.96%	1,323,746	6.29%
汽车、摩托车、零配件和燃料及其他动力销售	801,130	4.43%	731,882	4.33%	781,130	3.70%	873,740	4.15%
文化、体育用品及器材专门零售	315,600	1.75%	329,600	1.95%	341,200	1.62%	369,717	1.76%
五金、家具及室内装饰材料专门零售	163,123	0.90%	122,887	0.73%	172,923	0.82%	152,400	0.72%
医药及医疗器材专门零售	100,987	0.56%	79,092	0.47%	84,587	0.40%	79,550	0.38%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
货摊、无店铺及其他零售业	49,640	0.27%	55,042	0.33%	75,466	0.36%	159,823	0.76%
纺织、服装及日用品专门零售	49,320	0.27%	80,471	0.48%	300,701	1.42%	303,962	1.44%
家用电器及电子产品专门零售	40,291	0.22%	38,470	0.23%	89,294	0.42%	133,685	0.64%
食品、饮料及烟草制品专门零售	39,158	0.22%	45,641	0.27%	86,117	0.41%	111,282	0.53%
批发业	**15,391,337**	**85.19%**	**14,303,480**	**84.68%**	**17,724,729**	**83.90%**	**17,539,750**	**83.33%**
矿产品、建材及化工产品批发	7,943,222	43.97%	7,132,833	42.23%	8,593,089	40.68%	8,900,608	42.29%
机械设备、五金产品及电子产品批发	1,551,401	8.59%	1,572,181	9.31%	1,737,519	8.22%	1,973,427	9.38%
医药及医疗器材批发	1,504,899	8.33%	1,500,549	8.88%	1,617,635	7.66%	1,483,752	7.05%
农、林、牧、渔产品批发	1,023,034	5.66%	941,998	5.58%	1,441,920	6.83%	1,279,145	6.08%
纺织、服装及家庭用品批发	846,094	4.68%	849,913	5.03%	1,426,611	6.75%	1,570,937	7.46%
食品、饮料及烟草制品批发	768,236	4.25%	823,579	4.88%	823,943	3.90%	784,565	3.73%
贸易经纪与代理	107,780	0.60%	131,132	0.78%	72,458	0.34%	68,100	0.32%
文化、体育用品及器材批发	12,451	0.07%	12,328	0.07%	72,865	0.34%	49,497	0.24%
其他批发业	1,634,220	9.05%	1,338,967	7.93%	1,938,688	9.18%	1,429,718	6.79%
批发和零售业贷款总额	**18,066,320**	**100.00%**	**16,891,448**	**100.00%**	**21,126,066**	**100.00%**	**21,047,655**	**100.00%**

②制造业贷款

下表列示了截至所示日期公司贷款中制造业贷款按子行业的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
有色金属冶炼和压延加工业	2,556,969	18.75%	2,452,869	20.27%	1,801,815	16.04%	2,410,471	17.96%
通用设备制造业	2,148,180	15.76%	1,298,755	10.73%	1,469,130	13.08%	1,446,986	10.78%
黑色金属冶炼和压延加工业	1,710,800	12.55%	1,704,900	14.09%	1,175,200	10.46%	1,144,200	8.53%
化学原料和化学制品制造业	1,397,072	10.25%	1,112,772	9.19%	795,606	7.08%	1,448,720	10.80%
金属制品业	1,049,395	7.70%	963,471	7.96%	926,895	8.25%	846,379	6.31%
非金属矿物制品业	699,401	5.13%	716,170	5.92%	711,125	6.33%	881,515	6.57%
食品制造业	482,990	3.54%	428,070	3.54%	476,350	4.24%	357,351	2.66%
其他制造业	480,837	3.53%	464,318	3.84%	545,784	4.86%	525,330	3.92%
农副食品加工业	428,059	3.14%	538,210	4.45%	543,782	4.84%	654,401	4.88%
橡胶和塑料制品业	415,280	3.05%	379,150	3.13%	417,924	3.72%	443,393	3.30%
石油、煤炭及其他燃料加工业	373,790	2.74%	314,500	2.60%	48,000	0.43%	343,887	2.56%
医药制造业	364,315	2.67%	417,361	3.45%	388,030	3.45%	272,271	2.03%
电气机械和器材制造业	359,990	2.64%	245,100	2.02%	243,650	2.17%	754,750	5.62%
专用设备制造业	330,712	2.43%	339,388	2.80%	465,320	4.14%	402,768	3.00%
家具制造业	261,430	1.92%	263,500	2.18%	344,420	3.07%	499,343	3.72%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
纺织业	108,950	0.80%	3,500	0.03%	37,950	0.34%	36,711	0.27%
酒、饮料和精制茶制造业	103,000	0.76%	103,000	0.85%	120,850	1.08%	195,459	1.46%
金属制品、机械和设备修理业	83,500	0.61%	83,500	0.69%	82,000	0.73%	80,000	0.60%
废弃资源综合利用业	71,250	0.52%	80,500	0.67%	107,255	0.95%	104,913	0.78%
造纸和纸制品业	61,410	0.45%	60,010	0.50%	54,100	0.48%	66,500	0.50%
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	43,956	0.32%	54,060	0.45%	51,264	0.46%	718	0.01%
印刷和记录媒介复制业	29,646	0.22%	27,460	0.23%	40,260	0.36%	36,715	0.27%
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	22,850	0.17%	22,850	0.19%	324,568	2.89%	328,718	2.45%
汽车制造业	20,000	0.15%	-	-	20,000	0.18%	35,000	0.26%
计算机、通信和其他电子设备制造业	10,000	0.07%	9,500	0.08%	5,000	0.04%	55,000	0.41%
木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	9,630	0.07%	12,050	0.10%	15,700	0.14%	14,084	0.10%
纺织服装、服饰业	7,390	0.05%	8,990	0.07%	22,100	0.20%	31,700	0.24%
文教、工美、体育和娱乐用品制造业	3,000	0.02%	-	-	-	-	1,000	0.01%
化学纤维制造业	-	-	-	-	-	-	-	-
制造业贷款总额	**13,633,800**	**100.00%**	**12,103,953**	**100.00%**	**11,234,077**	**100.00%**	**13,418,284**	**100.00%**

③房地产业和建筑业贷款

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行房地产业和建筑业贷款在公司贷款中的占比为 30.84%、31.13%、31.20%和 28.53%，其中房地产业贷款在公司贷款总额中的占比为 14.40%、15.53%、15.30%和 13.81%，报告期内本行向房地产及相关行业投放的贷款占比基本稳定。

本行根据国家行业政策导向和具体信贷投放政策，对房地产业贷款实行严格的名单制管理，进行分类授信和管理，并实施限额管理。

④租赁和商务服务业贷款

报告期内，本行租赁和商务服务业贷款金额不断增长。租赁和商务服务业是生产性服务业的重要组成部分，是国家产业政策支持的行业。根据国家统计局数据，2018 年、2019 年，我国租赁和商务服务业增加值增长率分别为 8.9%、8.70%，连续高于 GDP 总体增度，前景良好。在此背景下，本行加大对该行业的营销力度，挖掘优质客户适量发放贷款，贷款相应增长。受疫情影响，2020 我国租赁和商务服务业生产总值有所降低，同比下滑 5.3%，随着国内疫情逐步得到有效控制，行业逐步回暖。

（3）按区域划分的贷款分布情况

下表列示了截至所示日期按区域划分的本行客户贷款分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
兰州市	147,308,338	68.84%	134,666,284	69.34%	122,615,015	69.58%	110,222,700	67.31%
天水市	13,288,970	6.21%	11,680,519	6.01%	10,416,726	5.91%	9,761,332	5.96%
酒泉市	6,971,479	3.26%	6,056,976	3.12%	5,391,284	3.06%	5,311,310	3.24%
白银市	6,365,002	2.97%	5,859,593	3.02%	5,574,447	3.16%	6,379,525	3.90%
武威市	5,573,876	2.60%	5,205,621	2.68%	5,519,252	3.13%	6,040,957	3.69%
临夏州	5,128,045	2.40%	4,832,047	2.49%	4,515,953	2.56%	4,685,353	2.86%
嘉峪关	5,140,507	2.40%	4,525,010	2.33%	3,554,097	2.02%	3,053,908	1.86%
定西市	4,282,686	2.00%	4,283,900	2.21%	3,601,028	2.04%	2,758,878	1.68%
庆阳市	4,524,541	2.11%	4,111,541	2.12%	4,077,076	2.31%	6,025,569	3.68%
金昌市	4,608,418	2.15%	4,086,079	2.10%	3,327,671	1.89%	2,612,786	1.60%
陇南市	3,879,570	1.81%	3,418,927	1.76%	3,895,075	2.21%	3,430,668	2.09%
张掖市	3,427,792	1.60%	3,133,130	1.61%	2,574,316	1.46%	2,749,606	1.68%
平凉市	3,175,278	1.48%	2,171,956	1.12%	1,169,940	0.66%	733,322	0.45%
甘南市	317,989	0.15%	178,108	0.09%	-	-	-	-
合计	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**	**163,765,913**	**100.00%**

兰州是甘肃省会城市，也是经济中心，是兰州银行的主要经营地，兰州银行在兰州的贷款投放占比最高。

（4）按规模划分的贷款分布情况

下表列示了截至所示日期按规模划分的未偿还公司贷款（不含贴现）分布情况：

单位：千元

项目	金额	占比	借款笔数（笔）	平均借款额 [1]
2021 年 6 月 30 日				
不超过 1,000 万元	18,009,086	13.24%	6,294	2,861
超过 1,000 万元至 5,000 万元	29,051,143	21.36%	1,155	25,153
超过 5,000 万元至 1 亿元	22,354,912	16.44%	280	79,839
超过 1 亿元至 5 亿元	59,346,165	43.64%	260	228,254
超过 5 亿元	7,240,000	5.32%	11	658,182
公司贷款总额	**136,001,306**	**100.00%**	**8,000**	**17,000**
2020 年 12 月 31 日				
不超过 1,000 万元	16,364,996	13.35%	5,481	2,986

项目	金额	占比	借款笔数（笔）	平均借款额 [1]
超过 1,000 万元至 5,000 万元	28,158,669	22.97%	1,114	25,277
超过 5,000 万元至 1 亿元	20,121,346	16.41%	249	80,809
超过 1 亿元至 5 亿元	52,901,784	43.15%	234	226,076
超过 5 亿元	5,060,000	4.13%	8	632,500
公司贷款总额	**122,606,794**	**100.00%**	**7,086**	**17,303**
2019 年 12 月 31 日				
不超过 1,000 万元	16,043,077	12.88%	5,380	2,982
超过 1,000 万元至 5,000 万元	29,958,710	24.06%	1,228	24,396
超过 5,000 万元至 1 亿元	19,600,099	15.74%	242	80,992
超过 1 亿元至 5 亿元	54,730,883	43.95%	236	231,911
超过 5 亿元	4,183,410	3.36%	7	597,630
公司贷款总额	**124,516,179**	**100.00%**	**7,093**	**17,555**
2018 年 12 月 31 日				
不超过 1,000 万元	17,898,290	14.87%	6,004	2,981
超过 1,000 万元至 5,000 万元	29,823,070	24.78%	1,265	23,576
超过 5,000 万元至 1 亿元	17,916,354	14.89%	222	80,704
超过 1 亿元至 5 亿元	51,118,090	42.48%	226	226,186
超过 5 亿元	3,583,410	2.98%	6	597,235
公司贷款总额	**120,339,214**	**100.00%**	**7,723**	**15,582**

注：1. 按照各项分类的贷款金额除以各类借款笔数计算。

下表列示了截至所示日期按规模划分的本行住房贷款分布情况：

单位：千元

项目	金额	占比	借款笔数（笔）	平均借款额 [1]
2021 年 6 月 30 日				
不超过 50 万元	15,626,180	52.44%	52,669	297
超过 50 万元至 100 万元	11,002,943	36.92%	16,622	662
超过 100 万元	3,169,404	10.64%	2,343	1,353
住房贷款总额	**29,798,527**	**100.00%**	**71,634**	**416**
2020 年 12 月 31 日				
不超过 50 万元	13,320,616	53.11%	45,578	292
超过 50 万元至 100 万元	9,105,094	36.30%	13,676	666
超过 100 万元	2,654,001	10.58%	1,952	1,360
住房贷款总额	**25,079,712**	**100.00%**	**61,206**	**410**
2019 年 12 月 31 日				
不超过 50 万元	8,703,369	59.11%	31,793	274

项目	金额	占比	借款笔数（笔）	平均借款额 [1]
超过 50 万元至 100 万元	4,808,090	32.66%	7,297	659
超过 100 万元	1,212,158	8.23%	830	1,460
住房贷款总额	**14,723,617**	**100.00%**	**39,920**	**369**
2018 年 12 月 31 日				
不超过 50 万元	5,665,338	62.90%	22,349	253
超过 50 万元至 100 万元	2,691,025	29.88%	4,096	657
超过 100 万元	650,129	7.22%	411	1,582
住房贷款总额	**9,006,492**	**100.00%**	**26,856**	**335**

注：1. 按照各项分类的贷款金额除以各类借款笔数计算。

（5）按担保方式划分的贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本行按担保方式划分的贷款组合分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	34,779,734	16.25%	24,814,949	12.78%	21,054,826	11.95%	12,194,992	7.45%
保证贷款	55,923,728	26.13%	54,664,692	28.15%	53,147,647	30.16%	62,710,016	38.29%
抵押贷款	88,787,567	41.49%	77,203,982	39.75%	68,562,849	38.90%	63,120,037	38.54%
质押贷款	34,501,460	16.12%	37,526,069	19.32%	33,466,557	18.99%	25,740,868	15.72%
合计	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**	**163,765,913**	**100.00%**

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行信用贷款余额分别为 347.80 亿元、248.15 亿元、210.55 亿元和 121.95 亿元，在客户贷款中的占比分别为 16.25%、12.78%、11.95%和 7.45%。本行信用贷款主要发放给信用评级较高、有稳定和安全还款来源的借款人，本行基于对客户的信用风险判断等调整信用贷款发放。

（6）借款人集中度

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的要求，银行单一客户贷款余额与资本净额之比不应高于 10%。截至 2021 年 6 月 30 日，本行单一客户贷款集中度为 4.57%，符合监管要求。

报告期内，本行积极采取措施控制贷款集中度：(i)对新增客户贷款规模严格进行限额控制；(ii)对存量已超标贷款，通过清收处置逐步进行压缩；(iii)对中小企业客户进行信贷政策支持，不断扩充、优化客户群体。同时，本行持续加强资

本管理，扩充资本实力，增强本行抗风险能力。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行向最大十家借款人发放贷款合计 138.77 亿元，占本行客户贷款总额的 6.48%，占本行资本净额的 41.37%。下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2021 年 6 月 30 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,533,000	正常	信用/质押	0.72%	4.57%
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.70%	4.47%
天水市交通建设发展有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	正常	信用/抵押	0.68%	4.32%
兰州交通发展建设集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	正常	保证/质押	0.68%	4.32%
兰州重离子医学产业投资有限责任公司	科学研究和技术服务业	1,400,000	正常	保证/抵押	0.65%	4.17%
甘肃盛达集团有限公司	采矿业	1,330,000	正常	保证/抵押	0.62%	3.96%
甘肃亚特投资集团有限公司	租赁和商务服务业	1,320,000	正常	保证/质押	0.62%	3.93%
天水财金资产经营发展有限公司	租赁和商务服务业	1,300,000	正常	信用/保证	0.61%	3.88%
克州亚星矿产资源集团有限公司	采矿业	1,300,000	正常	保证/质押	0.61%	3.88%
甘肃天鸿金运置业有限公司	房地产业	1,294,000	正常	抵押	0.60%	3.86%
合计	-	**13,877,000**	-	-	**6.48%**	**41.37%**

截至 2020 年 12 月 31 日，本行向最大十家借款人发放贷款合计 120.43 亿元，占本行客户贷款总额的 6.20%，占本行资本净额的 36.90%。下表列示了截至 2020 年 12 月 31 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2020 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.77%	4.60%
天水财金资产经营发展有限公司	租赁和商务服务业	1,311,840	正常	信用/保证	0.68%	4.02%
克州亚星矿产资源集团有限公司	采矿业	1,300,000	正常	保证/质押	0.67%	3.98%
甘肃长达金融资产管理股份有限公司	租赁和商务服务业	1,258,000	正常	信用	0.65%	3.86%
兰州投资（控股）集团有限公司	租赁和商务服务业	1,200,000	正常	信用/抵押/质押	0.62%	3.68%
甘肃天鸿金运置业有限公司	房地产业	1,174,000	正常	抵押	0.60%	3.60%
兰州市轨道交通有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,169,500	正常	保证	0.60%	3.58%
甘肃银泰公路工程建设管理有限公司	建筑业	1,110,365	正常	质押	0.57%	3.40%
甘肃盛达集团有限公司	采矿业	1,020,000	正常	保证/抵押	0.53%	3.13%
甘肃金徽矿业有限责任公司	采矿业	999,000	正常	抵押/质押	0.51%	3.06%
合计	-	**12,042,705**	-	-	**6.20%**	**36.91%**

截至 2019 年 12 月 31 日，本行向最大十家借款人发放贷款合计 114.72 亿元，占本行客户贷款总额的 6.51%，占本行资本净额的 43.45%。下表列示了截至 2019 年 12 月 31 日日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2019 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃长达金融资产管理股份有限公司	金融业	1,545,000	正常	信用	0.88%	5.85%
甘肃亚特投资集团有限公司	租赁和商务服务业	1,541,000	正常	保证/质押/抵押	0.87%	5.84%
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.85%	5.68%
兰州投资（控股）集团有限公司	租赁和商务服务业	1,200,000	正常	信用/质押/抵押	0.68%	4.55%
华邦控股集团有限公司	租赁和商务服务业	1,068,500	正常	保证/抵押	0.61%	4.05%
兰州市轨道交通有限公司	交通运输、仓储和邮政业	980,000	正常	保证	0.56%	3.71%
兰州市地铁置业有限公司	交通运输、仓储和邮政业	980,000	正常	保证	0.56%	3.71%
兰州新区华亿资产经营管理有限公司	批发和零售业	923,000	正常	保证/质押	0.52%	3.50%
甘肃天鸿金运置业有限公司	房地产业	884,000	正常	信用/抵押	0.50%	3.35%
甘肃陇原实业集团股份有限公司	房地产业	850,000	正常	保证/质押	0.48%	3.22%
合计	-	**11,471,500**	-	-	**6.51%**	**43.45%**

截至 2018 年 12 月 31 日，本行向最大十家借款人发放贷款合计 89.20 亿元，占本行客户贷款总额的 5.45%，占本行资本净额的 36.77%。下表列示了截至 2018 年 12 月 31 日本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：千元

借款人	2018 年 12 月 31 日					
	行业	贷款金额	五级分类	担保方式	占贷款总额比例	占资本净额比例
甘肃金融控股集团有限公司	金融业	1,500,000	正常	保证	0.92%	6.18%
甘肃金徽矿业有限责任公司	采矿业	971,000	正常	保证/抵押/质押	0.59%	4.00%
天水市交通建设发展有限公司	交通运输、仓储和邮政业	849,000	正常	信用/质押	0.52%	3.50%
天水交发实业有限公司	水利、环境和公共设施管理业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
兰州市轨道交通有限公司	交通运输、仓储和邮政业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
兰州新区商贸物流投资集团有限公司	批发和零售业	800,000	正常	信用	0.49%	3.30%
兰州益源投资发展有限公司	租赁和商务服务业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
甘肃天庆房地产集团有限公司	房地产业	800,000	正常	抵押	0.49%	3.30%
甘肃中天健房地产开发集团有限公司	房地产业	800,000	正常	保证/抵押	0.49%	3.30%
甘肃银泰公路工程建设管理有限公司	建筑业	800,000	正常	保证	0.49%	3.30%
合计	-	**8,920,000**	-	-	**5.45%**	**36.77%**

（7）客户贷款到期情况

下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本行客户贷款按剩余期限的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日				
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	逾期	合计
公司贷款	58,865,209	53,455,275	14,835,562	8,845,260	136,001,306
票据贴现	16,754,336	-	-	-	16,754,336
个人贷款	26,166,573	2,594,191	31,830,519	645,564	61,236,847
合计	**101,786,118**	**56,049,466**	**46,666,082**	**9,490,824**	**213,992,489**

2、本行贷款组合的资产质量

（1）贷款分类标准

本行根据中国银保监会的相关规定，对发放贷款和垫款实施五级风险分类，通过信贷资产风险分类制度加强信贷经营管理，及时准确地揭示信贷资产的风险状况，增强防范和化解信贷资产风险的能力。根据信贷资产按时、足额回收的可能性，信贷资产可划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。

本行五级七档风险分类划分的核心定义如下表：

五级分类	七档分类	核心定义
正常类	优秀类	借款人能认真、全面履行合同，没有理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
	优良类	借款人与银行往来情况正常，能够履行合同，但存在影响借款人未来发展的不确定因素，只是目前尚未有足够的理由怀疑借款人不能按时、足额的偿还信贷资产本息，当期信贷资产偿还有保障。
关注类	一般关注类	尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但已明显存在一些可能对信贷资产的偿还产生不良影响的因素。
	特别关注类	借款人仍可依靠正常经营收入偿还信贷资产，还款能力尚可接受，但财务状况持续转差，影响借款人还款能力的不利因素已十分明显。
次级类	次级类	借款人的还款能力出现明显问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑类	可疑类	借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类	损失类	在采取所有可能的措施和经过一切必要的法律程序之后，信

五级分类	七档分类	核心定义
		贷资产本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

各档信贷资产的参考特征如下表：

授信类别	主要参考特征
优秀	1、借款人为本行认可的“AA”级（含）以上企业； 2、借款人财务状况稳定、第一还款来源充足，不存在任何影响信贷资产本息及时、足额偿还的因素； 3、借款人信用记录优良，在本行及其它银行均无拖欠信贷资产本息的记录，也不存在任何影响借款人信贷资产偿还能力的其他经济和法律纠纷。
优良	1、借款人经营情况正常，其所处行业整体运行平稳，但存在经济或市场环境不确定的影响因素； 2、借款人财务状况正常，主要财务指标与同业相比处于良好水平，以往的盈利表现可能出现波动，但整体趋势是向上或维持稳定的； 3、借款人信用记录良好，对本行及其他银行均未发生拖欠信贷资产本息。
一般关注	1、信贷资产出现短暂逾期或欠息，但逾期期限不超过 30 天； 2、借款人业务量、盈利或现金流有所下降，或银行负债增长较快，明显超出自身经营增长或正常的资金需求，或负债比率高于同业水平； 3、借款人经营正常，但目前宏观经济、市场、行业等外部环境的变化有可能对借款人的偿还能力产生不利影响，或已有迹象表明借款人的主营业务所处行业将面临较大的冲击或调整； 4、借款人及担保人的经营规模较小，还款能力易受外部因素影响，盈利的波动性特征较为明显，明显缺乏行业竞争优势； 5、借款人为大型集团企业，但其经营上多元化扩张趋势明显，主营业务不突出，内部关联交易频繁，或集团内互保关系较为繁杂，难以分散风险，银行对其经营、财务信息难以深入了解和掌握； 6、企业发生或面临改制（如企业分立、租赁、承包、合资等），本行的债权可能受到不利影响； 7、借款人的主要股东、关联企业或母子公司等出现不利事件，或借款人管理层重要人员异常变动，可能影响借款人还款能力； 8、经审计的年度财务报表内提及的一些重要评价或持有重要保留意见，借款人未作出解释或解释的情况对公司有不利影响； 9、借款人未按规定用途使用授信。
特别关注	1、信贷资产出现逾期或欠息，期限在 30 天以上，90 天以内； 2、借款人的经营状况出现明显不利变化，关键性财务指标，如流动性比率、销售利润率等出现较大幅度的下降，资产负债率、应收账款和存货等，出现较大幅度的上升，或公司业绩由盈转亏； 3、借款人正常经营收入、利润与现金流入进一步下降，连续第二年度出现亏损； 4、借款人的主要股东、关联企业发生重大的不利变化，如出现主要股东退出、关联企业发生经济纠纷，或卷入法律诉讼等情况，可能间接地影响借款人的授信偿还，借款企业的高层管理人员发生重大变动，可能对授信的偿还带来负面影响； 5、借款人的还款意愿明显出现问题，对本行采取不合作态度，或承诺不能兑现而没有合理解释； 6、借款人在其他银行的授信出现不良记录； 7、后三类分类级别拟上调时，必须先调入特别关注类观察，观察期至少为 6 个月，观察期结束后，确认借款人还款能力已有实质性改善和提高，再最

授信类别	主要参考特征
	终认定风险分类级别； 8、未完全执行审批意见或未落实附加条件的授信。
次级	1、借款人支付出现困难，并且难以获得新的资金来源； 2、信贷资产本息的偿还出现逾期，逾期时间为 91－180 天； 3、信贷资产本息的逾期时间虽不足 90 天，但借款人财务状况较差，经营出现亏损，净现金流出现持续负值； 4、借款人在其他银行的信贷资产逾期已达 90 天以上，且额度较大； 5、借款人未清偿司法机关已裁定的债务； 6、借款人内部管理问题未能解决，妨碍债务的及时足额清偿； 7、借款人采取隐瞒事实等不正当手段套取授信； 8、借款人已不得不寻求拍卖抵押（质）物、向保证人追索等还款来源； 9、借款人陷入重大经济纠纷。
可疑	1、借款人处于停产、半停产状态； 2、授信项目，如基建项目处于停缓状态； 3、借款人已资不抵债； 4、借款人有借改制之机逃避本行债务之嫌，改制后本行债权将可能落空； 5、借款人改制后，财务状况更趋恶化，关键财务指标继续下降； 6、经过重组的授信仍然逾期，或借款人经营及财务状况又陷入困境； 7、违法违规信贷资产，已引发很大的法律风险； 8、已停息挂账的信贷资产； 9、借款人虽已破产或已经法院裁决，但没有按国务院规定办理破产手续或不符合国务院关于规范破产有关文件规定，有以破产的形式逃废银行债务嫌疑的； 10、借款人通过重组、租赁、转让、承包等名目逃废银行债务，债权银行尚未依法起诉追索的授信； 11、地方政府及其有关部门决定关闭或注销，有行政干预逃废银行债务嫌疑的； 12、违规从事账外经营形成的风险授信。
损失	1、借款人和担保人经依法宣告破产，进行清偿后，未能还清的授信； 2、借款人死亡，或依照《中华人民共和国民法通则》的规定，宣告失踪或死亡，以其财产或遗产清偿后，仍未能还清的授信； 3、借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，确实无力偿还的全部或部分授信，或者以保险赔偿清偿后，未能还清的授信； 4、借款人虽未依法终止法人资格，但生产经营活动已经停止，且借款人已名存实亡，复工无望，经确认无法还清的授信； 5、生产单位的经营活动虽未停止，但产品毫无市场，企业资不抵债，亏损严重并濒临倒闭，且政府不予救助，经确认无法还清的授信。

报告期内，兰州银行严格执行上述贷款五级分类标准，遵循了一贯性原则，并从 2018 年起，按照银行业监管部门相关指导意见，逐步实现将逾期 90 天以上的贷款全部划分为不良贷款，贷款五级分类更为审慎。

兰州银行从 2018 年起逐步实现将逾期 90 天以上的贷款全部划分为不良贷款，主要是因为落实监管部门最新要求：

①《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）规定：“逾期（含展期后）超

过一定期限、其应收利息不再计入当期损益”，“应至少归为次级类”，该现行规定未对逾期天数作出明确规定。

②2018 年，中国银保监会在银行业内部提出了尽快实现将逾期 90 天以上贷款（无论是否有充足的担保）全部划分为不良贷款的要求。2019 年 4 月，中国银保监会发布了《商业银行金融资产风险分类暂行办法（征求意见稿）》，该暂行办法明确指出“本金、利息或收益逾期（含展期后）超过 90 天”应“至少归为次级类”。该暂行办法目前尚未正式实施。

截至 2021 年 6 月末，逾期超过 90 天的贷款全部划分为不良贷款。

根据公开资料，同行业上市城商行五级分类方法和标准也是在《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）等规范性文件的指引下进行一定细化，原则、方法基本一致，具体如下：

银行名称	风险分类方法
北京银行	发行人根据中国银监会关于贷款风险分类的规定《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）及相关文件制定了《北京银行信贷资产五级分类管理规定》（京银风发〔2017〕314 号），并严格按照文件规定审慎开展五级分类。公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。分类标准如下： 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 次级:借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。 损失：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
南京银行	中国银监会于 2007 年出台《贷款风险分类指引》，要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。发行人在中国银监会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上制定了《南京银行信贷资产风险分类管理办法》，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。发行人信贷资产风险各等级的核心定义如下： 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。 正常一级：借款人还款能力极强，有极充分的证据表明信贷资产本息能够按时足额偿还。 正常二级：借款人还款能力强，有足够证据表明信贷资产本息能够按时足额偿还。 正常三级：借款人还款能力较强，尽管存在某些影响因素，但目前不会对信贷资产偿还造成影响，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。 关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

银行名称	风险分类方法
	关注一级：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 关注二级：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在某些对偿还产生不利影响的因素。 关注三级：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在某些肯定对偿还产生重大不利影响的因素。 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 次级一级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还债务，但信贷资产担保易于执行或可动用其它还款来源，预计可能发生损失但损失极少。 次级二级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还债务，信贷资产通过执行担保或动用其它还款来源后，预计仍会形成一定损失。 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。 损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，信贷资产本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
宁波银行	公司严格执行监管要求的分类管理办法。一是按照监管部门制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法》等文件，制订了贷款分类管理办法和操作细则，涵盖公司银行、零售公司、个人贷款和信用卡条线，业务品种包括贷款、贴现、垫款、贸易融资和信用卡透支等。公司在五级分类的基础上进一步实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）、可疑类和损失类。十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险水平。公司根据不同的分类计提不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。二是在分类过程中，严格遵循真实性、及时性、重要性和审慎性的分类原则，采取“贷时预分、定期认定、实时调整”的分类方式，真实、全面、动态地反映贷款质量，揭示贷款实际价值和风险程度。
江苏银行	本行根据银监会《贷款风险分类指引》，结合自身实际，制定了《江苏银行信贷资产风险分类实施细则》，推行信贷资产五级十二档的分类档次，细化了分类标准和参考特征，明确了分类流程和审批机制，完善了分类考核和罚则，同时根据风险管理要求，不断完善制度，形成了具有很强操作性和约束力的、较为完善的信贷资产风险分类制度。 按照风险程度大小，信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级。其中正常、关注合称优良信贷资产，次级、可疑和损失合称不良信贷资产。在五级分类基础上，本行将每个等级再细分为不同档次，其中正常分为四档，关注分为三档，次级和可疑各分为两档，损失类不再细分，形成十二档的分类档次。
上海银行	本行按照中国银监会关于贷款风险分类的规定，对信贷资产执行“五级分类”管理，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。其中，后三类为不良信贷资产。本行依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款的可能性并给予相应的风险等级评价。本行划分“五级分类”的标准如下： 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 次级:借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款

银行名称	风险分类方法
	本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。 损失：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
杭州银行	根据监管部门的贷款风险分类指导办法以及本行的风险管理需要，本行制定了贷款分类实施办法，通过判断借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、担保品情况、贷款偿还的法律责任、债务人的财务因素与非财务因素等指标，进行五级分类。本行根据中国银监会发布的《贷款风险分类指引》，确定信贷资产五级分类的核心定义，同时结合逾期期限参考规则。 本行各类贷款五级分类的核心定义如下： 本行正常类贷款的分类标准为债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑债务本息不能按时足额偿还。本行关注类贷款的分类标准为尽管债务人目前有能力偿还债务本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 本行次级类贷款的分类标准为债务人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 本行可疑类贷款的分类标准是债务人无法足额偿还本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。 本行损失类贷款的分类标准是在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，债务本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
青岛银行	本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为： ①正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。 ②关注：尽管借款人目前有能力偿还债务，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 ③次级：借款人的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 ④可疑：借款人无法足额偿还债务，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。 ⑤损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
苏州银行	本行根据中国银监会（现更名为中国银保监会）制订的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）衡量及管理本行信贷资产的质量，并结合业务实际，制定并下发了《苏州银行信贷资产风险分类暂行管理办法》，并将此作为贷款风险分类管理的指引和原则。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。根据本行实际情况，本行将信贷资产风险分类进一步细化为十级分类，分别为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑和损失十个级别。
厦门银行	本行根据中国银监会印发的《贷款风险分类指引》（银监发【2007】 54 号）等文件用以规范授信资产风险分类标准，完善分类操作流程。本行在按银监要求对贷款进行五级分类的基础上，内部制订了更为精细的管理办法。在“九级分类管理办法”和“授信资产分类办法”中对贷款制订了九级分类体系，即正常类细分为正常一级、正常二级、正常三级；关注类细分为关注一级、关注二级；次级类细分为次级一级、次级二级，以便更准确的体现贷款客户的风险状况。
齐鲁银行	本行根据中国银保监会制订的《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕 54 号）

银行名称	风险分类方法
	衡量及管理本行信贷资产的质量，并结合业务实际，制定了《齐鲁银行信贷资产风险分类管理办法》，并将此作为贷款风险分类管理的指引和原则。本行划分贷款类别时考虑的因素包括借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保方式及贷款逾期天数等。本行制定了严格的分类标准、分类流程和审批程序，每月对全部贷款进行一次全面风险分类，风险分类工作均能严格按照规章制度执行，能真实地反映本行贷款的风险状况。本行将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，后三类合称为不良贷款。正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑本息不能按时足额偿还。关注类：尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑类：借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
贵阳银行	贵阳银行依据银监会《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）和《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63 号）的规定，在准确掌握风险分类核心定义的基础上，制定了《贵阳银行信贷资产风险分类管理规定》，该规定对分类规则、部门职责及工作流程作出明确规定；同时将五级分类细化为十二级分类，运用细化指标在实际执行过程中指导分类。 本行按照银监会颁布的指引，采取一系列的标准来确定本行贷款组合的分类。制订这些标准是为了评估借款人偿还贷款的可能性以及贷款本金与利息的可回收性。本行的贷款分类标准在适用的情况下着重于以下几个因素，包括但不限于：（i）借款人偿还贷款的能力，其判断标准主要基于借款人的现金流量、财务状况以及其他影响借款人偿还能力的非财务因素；（ii）借款人偿还贷款的记录；（iii）借款人偿还贷款的意愿；（iv）任何抵押品的可变现净值和从任何保证人处获得补偿的可能性；以及（v）本行索偿的可执行度。
成都银行	本行根据中国银监会的相关规定，对发放贷款和垫款实施五级风险分类，通过信贷资产风险分类制度加强信贷经营管理，及时准确地揭示信贷资产的风险状况，增强防范和化解信贷资产风险的能力。根据信贷资产按时、足额回收的可能性，信贷资产可划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。成都银行五级风险分类划分的核心定义为： 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 次级:借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。 损失：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。 为准确、全面、动态衡量信贷资产风险程度，针对公司类信贷业务，成都银行将五级分类细化为十二级分类管理，风险分类基于借款人的偿债能力进行，结合借款人的偿还记录、还款意愿、担保状况以及逾期时间长短等因素予以综合考虑。
西安银行	本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类，最后三类被视为已减值贷款及垫款。当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。已减值贷款及垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。 发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：正常：借款人能够履行贷款

银行名称	风险分类方法
	条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。次级：借款人的还款能力存在问题，不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍不能收回本息，或只能收回极少部分。
重庆银行	本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）和《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发[2007]63 号）等监管要求衡量及监控本行贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。本行在对贷款进行分类时，以评估借款人的还款能力（包括借款人现金流量、财务状况、影响还款能力的非财务因素等）为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源，综合考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任。本行信贷资产均按十二级分类执行（信用卡业务如无法细分为十二级，可调为每一类的第一级）。十二级分类的分类方法又分为直接分类与非直接分类。直接分类是指对于符合条件的低风险业务、新发放业务和损失类业务，系统直接分类为相应级别；非直接分类是指对于不符合直接分类条件的信贷资产，主要采用的方法为脱期法、债项评级法及偏离值法。
长沙银行	本行依据银监会《贷款风险分类指引》、《小企业贷款风险分类办法》制定了《长沙银行贷款风险分类管理办法》，贷款风险分类以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的第一还款来源，贷款的担保作为第二还款来源。本行各类贷款五级分类的核心定义：正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。 次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
郑州银行	本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）和《小企业贷款风险分类办法（试行）》，制定了《郑州银行信贷资产风险分类管理办法》和《郑州银行小企业和个人信贷资产风险分类管理办法》，明确了贷款风险分类原则和要求，制定了详细的风险分类划分标准。本行的贷款分类依据以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源，按借款人及时足额偿还贷款本息的可能性，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类合并称为不良贷款。具体分类为： ①正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还； ②关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素； ③次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失； ④可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；

银行名称	风险分类方法
	⑤损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

（2）按照贷款五级分类划分的贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本行客户贷款的五级分类情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	199,301,629	93.13%	178,125,354	91.72%	161,710,838	91.76%	153,871,109	93.96%
关注类	11,036,590	5.16%	12,677,365	6.53%	10,216,901	5.80%	6,212,040	3.79%
次级类	1,567,467	0.73%	1,955,976	1.01%	3,215,713	1.82%	2,097,649	1.28%
可疑类	481,496	0.23%	628,147	0.32%	761,827	0.43%	1,159,099	0.71%
损失类	1,605,307	0.75%	822,850	0.42%	326,601	0.19%	426,016	0.26%
合计	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**	**163,765,913**	**100.00%**
不良贷款合计	**3,654,270**	**1.71%**	**3,406,973**	**1.75%**	**4,304,140**	**2.44%**	**3,682,763**	**2.25%**

下表列示了截至所示日期本行按客户类型划分的贷款五级分类情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款								
正常类	122,008,406	89.71%	107,188,273	87.42%	110,526,015	88.76%	111,287,940	92.48%
关注类	10,608,283	7.80%	12,371,881	10.09%	9,836,512	7.90%	6,021,142	5.00%
次级类	1,369,618	1.01%	1,715,816	1.40%	3,132,637	2.52%	1,860,249	1.55%
可疑类	479,990	0.35%	575,617	0.47%	753,603	0.61%	893,574	0.74%
损失类	1,535,010	1.13%	755,208	0.62%	267,412	0.21%	276,309	0.23%
公司贷款总额	**136,001,306**	**100.00%**	**122,606,794**	**100.00%**	**124,516,179**	**100.00%**	**120,339,214**	**100.00%**
公司贷款不良贷款率	**2.49%**		**2.48%**		**3.34%**		**2.52%**	
票据贴现								
正常类	16,754,336	100.00%	22,739,070	100.00%	20,824,193	100.00%	15,980,393	100.00%
票据贴现总额	**16,754,336**	**100.00%**	**22,739,070**	**100.00%**	**20,824,193**	**100.00%**	**15,980,393**	**100.00%**
不良贷款率	-		-		-		-	
个人贷款								
正常类	60,538,888	98.86%	48,198,011	98.64%	30,360,631	98.28%	26,602,776	96.93%
关注类	428,308	0.70%	305,484	0.63%	380,389	1.23%	190,898	0.70%
次级类	197,849	0.32%	240,160	0.49%	83,076	0.27%	237,400	0.86%
可疑类	1,506	0.00%	52,530	0.11%	8,224	0.03%	265,525	0.97%
损失类	70,297	0.11%	67,642	0.14%	59,188	0.19%	149,707	0.55%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
个人贷款总额	61,236,847	100.00%	48,863,827	100.00%	30,891,507	100.00%	27,446,306	100.00%
个人贷款不良贷款率	0.44%		0.74%		0.49%		2.38%	
客户贷款总额	213,992,489		194,209,691		176,231,879		163,765,913	
不良贷款率	1.71%		1.75%		2.44%		2.25%	

报告期各期末，兰州银行不良贷款率与同行业上市城商行的比较情况如下：

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、东部地区城商行				
北京银行	1.45%	1.57%	1.40%	1.46%
南京银行	0.91%	0.91%	0.89%	0.89%
宁波银行	0.79%	0.79%	0.78%	0.78%
江苏银行	1.16%	1.32%	1.38%	1.39%
上海银行	1.19%	1.22%	1.16%	1.14%
杭州银行	0.98%	1.07%	1.34%	1.45%
青岛银行	1.49%	1.51%	1.65%	1.68%
苏州银行	1.22%	1.38%	1.53%	1.68%
厦门银行	0.92%	0.98%	1.18%	1.33%
齐鲁银行	1.39%	1.43%	1.49%	1.64%
二、西部地区城商行				
贵阳银行	1.51%	1.53%	1.45%	1.35%
成都银行	1.10%	1.37%	1.43%	1.54%
西安银行	1.19%	1.18%	1.18%	1.20%
重庆银行	1.35%	1.27%	1.27%	1.36%
三、中部地区城商行				
长沙银行	1.20%	1.21%	1.22%	1.29%
郑州银行	1.97%	2.08%	2.37%	2.47%
最大值	**1.97%**	**2.08%**	**2.37%**	**2.47%**
最小值	**0.79%**	**0.79%**	**0.78%**	**0.78%**
平均值	**1.24%**	**1.30%**	**1.36%**	**1.42%**
兰州银行	**1.71%**	**1.75%**	**2.44%**	**2.25%**

注：1、同行业各上市银行数据来源于公开信息。

报告期内，兰州银行不良贷款率相对高于同行业上市城商行平均值主要是因为：

① 区域经济发展滞后，传统产业发展动能不足

甘肃省地处我国西北，经济发展相对滞后于沿海发达省份和中部地区，传统产业占比较高，在新兴产业和高新技术领域有所欠缺。在近年来我国宏观经济增速放缓的大背景下，甘肃省传统产业发展动能不足，面临一定压力。根据中国银保监会及甘肃银保监局披露数据，甘肃地区银行业不良贷款率高于全国总体水平，具体如下：

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
我国银行业	1.76%	1.84%	1.86%	1.83%
甘肃银行业	6.50%	6.74%	7.86%	5.04%
兰州银行	1.71%	1.75%	2.44%	2.25%

2018 年以来甘肃省区域经济发展平稳，区域经济发展的良好态势将为银行业改善贷款质量提供良好的外部环境。

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年	2018 年
我国生产总值增速	12.7%	2.3%	6.1%	6.6%
甘肃省生产总值增速	10.5%	3.9%	6.2%	6.3%

② 兰州银行客户结构以中小微企业为主

兰州银行主要服务中小微企业，截至 2021 年 6 月末中小微企业贷款占公司贷款的比例为 76.41%，在宏观经济增速放缓的背景下，中小微企业相对而言面临更大的经营和融资压力，还款能力有所下降。

③从 2018 年起，兰州银行按监管要求逐步实现将逾期 90 天以上的贷款全部划分为不良贷款

按照监管机构指导精神，兰州银行从 2018 年开始逐步将逾期 90 天以上贷款全部划分为不良贷款，也是报告期内不良贷款率上升的原因之一。

④经营管理方面，兰州银行建立了良好的风险管理和内部控制体系

兰州银行根据《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制评价指南》等内部控制监管要求，结合业务实践，建立了完善的风险管理和内部控制体系。2021 年 9 月 23 日，甘肃银保监局出具《监管意见书》（甘银保监行处[2021]69 号），认为兰州银行内部控制体系比较完善，组织架构分工合理。

整体而言，兰州银行已采取多项措施控制不良贷款规模。兰州银行 2020 年批量转让 20.39 亿元违约贷款、核销 26.87 亿元不良贷款，2021 年 1-6 月核销了 12.44 亿元不良贷款，有效化解了存量风险，不良贷款率稳步下降。甘肃省宏观经济企稳回升也为兰州银行提高资产质量创造了良好的客观环境，相关不良贷款

控制措施总体有效。

（3）本行贷款组合资产质量的变化

兰州银行严格按照《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》对信贷资产进行分类，贷款五级分类是一个持续、动态的过程，借款人的经营情况和信用状况也在持续发生变化，因此贷款五级分类既有向下调整的情况，也有向上调整的情况。

报告期各期末，兰州银行五级分类标准下各类别贷款迁徙率情况如下：

项目		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款迁徙率	正常	2.70%	5.50%	6.29%	4.98%
	关注	10.80%	30.55%	72.97%	39.16%
	次级	87.56%	50.94%	13.62%	28.57%
	可疑	61.50%	41.91%	89.63%	23.15%

注 1、正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额－期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

2、关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额－期初关注类贷款期间减少金额)×100%；

3、次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额－期初次级类贷款期间减少金额)×100%；

4、可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额－期初可疑类贷款期间减少金额)×100%。

本行主要服务的中小微企业客户受经济周期波动影响较大，贷款资产质量承压，贷款五级分类向下迁徙的比率较高。本行于 2019 年批量转让 21.01 亿元违约贷款、核销 15.06 亿元不良贷款，2020 年批量转让 20.39 亿元违约贷款、核销 26.87 亿元不良贷款，2021 年 1-6 月核销了 12.44 亿元不良贷款，有效缓解了不良贷款增长势头。

报告期内，兰州银行贷款五级分类迁徙率与同行业的比较情况如下：

项目		2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、东部地区城商行					
北京银行	正常类贷款迁徙率	0.63%	1.90%	1.49%	0.83%
	关注类贷款迁徙率	25.22%	51.55%	67.41%	89.25%
	次级类贷款迁徙率	31.26%	6.69%	68.19%	74.43%
	可疑类贷款迁徙率	25.25%	79.04%	95.75%	61.60%
南京银行	正常类贷款迁徙率	0.80%	1.38%	1.03%	1.01%
	关注类贷款迁徙率	27.15%	32.68%	45.52%	45.58%
	次级类贷款迁徙率	32.00%	73.01%	70.13%	49.17%
	可疑类贷款迁徙率	70.96%	66.86%	70.19%	66.37%
宁波银行	正常类贷款迁徙率	0.62%	1.50%	1.52%	1.11%
	关注类贷款迁徙率	43.15%	71.94%	31.54%	67.48%
	次级类贷款迁徙率	44.70%	41.26%	61.51%	61.06%
	可疑类贷款迁徙率	19.76%	33.03%	41.67%	21.89%

项目		2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
江苏银行	正常类贷款迁徙率	0.88%	1.31%	2.72%	3.08%
	关注类贷款迁徙率	28.44%	44.21%	43.77%	39.57%
	次级类贷款迁徙率	39.90%	45.04%	68.53%	27.82%
	可疑类贷款迁徙率	63.53%	22.37%	24.33%	9.02%
上海银行	正常类贷款迁徙率	1.00%	3.37%	2.08%	2.36%
	关注类贷款迁徙率	6.58%	22.18%	61.91%	57.02%
	次级类贷款迁徙率	17.60%	81.21%	96.90%	98.12%
	可疑类贷款迁徙率	61.92%	91.94%	14.64%	11.10%
杭州银行	正常类贷款迁徙率	0.34%	0.68%	1.60%	0.67%
	关注类贷款迁徙率	39.87%	16.78%	25.19%	28.08%
	次级类贷款迁徙率	78.66%	69.86%	54.32%	54.25%
	可疑类贷款迁徙率	26.04%	71.06%	69.64%	53.41%
青岛银行	正常类贷款迁徙率	0.57%	0.88%	1.29%	3.06%
	关注类贷款迁徙率	36.22%	31.07%	52.47%	44.53%
	次级类贷款迁徙率	3.78%	74.64%	88.01%	36.28%
	可疑类贷款迁徙率	3.10%	21.91%	10.91%	21.41%
苏州银行	正常类贷款迁徙率	0.49%	1.28%	2.44%	1.92%
	关注类贷款迁徙率	21.19%	55.25%	55.44%	67.44%
	次级类贷款迁徙率	30.02%	73.70%	84.67%	86.87%
	可疑类贷款迁徙率	27.44%	63.71%	84.69%	7.98%
厦门银行	正常类贷款迁徙率	0.22%	0.76%	1.41%	2.34%
	关注类贷款迁徙率	26.02%	31.64%	59.54%	72.29%
	次级类贷款迁徙率	0.95%	30.31%	87.38%	53.35%
	可疑类贷款迁徙率	1.01%	10.01%	0.44%	77.63%
齐鲁银行	正常类贷款迁徙率	0.85%	2.77%	2.80%	5.99%
	关注类贷款迁徙率	13.28%	44.24%	35.02%	36.99%
	次级类贷款迁徙率	83.09%	74.65%	50.14%	94.53%
	可疑类贷款迁徙率	9.16%	23.39%	37.50%	0.44%
二、西部地区城商行					
贵阳银行	正常类贷款迁徙率	0.72%	2.48%	1.72%	3.68%
	关注类贷款迁徙率	6.75%	53.12%	42.77%	47.67%
	次级类贷款迁徙率	73.37%	70.95%	95.00%	96.34%
	可疑类贷款迁徙率	88.40%	94.39%	96.24%	96.07%
成都银行	正常类贷款迁徙率	0.34%	0.55%	0.77%	2.57%
	关注类贷款迁徙率	9.12%	35.65%	65.11%	50.71%
	次级类贷款迁徙率	5.10%	97.88%	93.46%	11.89%
	可疑类贷款迁徙率	32.48%	33.31%	97.86%	96.31%
西安银行	正常类贷款迁徙率	1.77%	1.84%	2.28%	2.68%
	关注类贷款迁徙率	26.87%	15.69%	11.59%	15.35%
	次级类贷款迁徙率	62.50%	65.96%	55.05%	61.86%
	可疑类贷款迁徙率	12.13%	12.44%	2.89%	39.92%
重庆银行	正常类贷款迁徙率	1.35%	2.61%	3.18%	4.83%

项目		2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
	关注类贷款迁徙率	20.60%	24.74%	24.32%	25.81%
	次级类贷款迁徙率	28.89%	76.74%	83.39%	44.68%
	可疑类贷款迁徙率	20.34%	63.82%	29.85%	31.66%
三、中部地区城商行					
长沙银行	正常类贷款迁徙率	1.72%	3.32%	3.30%	5.55%
	关注类贷款迁徙率	22.26%	26.71%	11.98%	90.87%
	次级类贷款迁徙率	74.05%	74.41%	84.07%	85.43%
	可疑类贷款迁徙率	28.69%	70.98%	49.43%	17.20%
郑州银行	正常类贷款迁徙率	2.16%	4.68%	3.43%	8.81%
	关注类贷款迁徙率	8.46%	33.16%	28.96%	55.14%
	次级类贷款迁徙率	1.03%	68.76%	97.76%	76.71%
	可疑类贷款迁徙率	3.23%	0.00%	0.34%	0.14%
最大值	**正常类贷款迁徙率**	**2.16%**	**4.68%**	**3.43%**	**8.81%**
	关注类贷款迁徙率	**43.15%**	**71.94%**	**67.41%**	**90.87%**
	次级类贷款迁徙率	**83.09%**	**97.88%**	**97.76%**	**98.12%**
	可疑类贷款迁徙率	**88.40%**	**94.39%**	**97.86%**	**96.31%**
最小值	**正常类贷款迁徙率**	**0.22%**	**0.55%**	**0.77%**	**0.67%**
	关注类贷款迁徙率	**6.58%**	**15.69%**	**11.59%**	**15.35%**
	次级类贷款迁徙率	**0.95%**	**6.69%**	**50.14%**	**11.89%**
	可疑类贷款迁徙率	**1.01%**	**0.00%**	**0.34%**	**0.14%**
平均值	**正常类贷款迁徙率**	**0.90%**	**1.96%**	**2.07%**	**3.16%**
	关注类贷款迁徙率	**22.57%**	**36.91%**	**41.41%**	**52.11%**
	次级类贷款迁徙率	**37.93%**	**64.07%**	**77.41%**	**63.30%**
	可疑类贷款迁徙率	**30.84%**	**47.39%**	**45.40%**	**38.26%**
兰州银行	**正常类贷款迁徙率**	**2.70%**	**2.36%**	**6.29%**	**4.98%**
	关注类贷款迁徙率	**10.80%**	**16.19%**	**72.97%**	**39.16%**
	次级类贷款迁徙率	**87.56%**	**42.81%**	**13.62%**	**28.57%**
	可疑类贷款迁徙率	**61.50%**	**0.00%**	**89.63%**	**23.15%**

注：1、同行业各上市银行数据来源于公开信息。

兰州银行的贷款迁徙率情况处于同行业上市城商行的合理区间内。

（4）按产品类型划分的不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本行按产品类型划分的不良贷款情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	3,384,618	92.62%	2.49%	3,046,641	89.42%	2.48%	4,153,652	96.50%	3.34%
票据贴现	-	-	-	-	-	-	-	-	-
个人贷款	269,652	7.38%	0.44%	360,332	10.58%	0.74%	150,488	3.50%	0.49%

不良贷款总额	**3,654,270**	**100.00%**	**1.71%**	**3,406,973**	**100.00%**	**1.75%**	**4,304,140**	**100.00%**	**2.44%**

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行公司贷款中不良贷款余额分别为 33.86 亿元、30.47 亿元、41.54 亿元和 30.30 亿元，不良贷款率分别为 2.49%、2.48%、3.34%和 2.52%。受甘肃地区经济发展处于结构性调整的换挡期，增速有所放缓，部分企业经营承压，还款能力下降。本行持续加强公司信贷风险管理，增强信用风险的控制；积极调整客户结构，加强对低质量公司客户的主动压缩和退出；同时进一步加强不良贷款处置回收力度。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行个人贷款中不良贷款余额分别为 2.70 亿元、3.60 亿元、1.50 亿元和 6.53 亿元，不良贷款率分别为 0.44%、0.74%、0.49%和 2.38%。本行个人不良贷款余额主要集中在个人经营性贷款，主要是小规模个体工商户、个人等抗风险能力较弱，针对个人经营性贷款的风险状况，本行适当减少了该类贷款的投放，报告期内本行个人经营性贷款规模及占比均持续下降。

报告期各期末，本行票据贴现无不良余额。

（5）按行业划分的不良贷款的分布情况

下表列示了截至所示日期本行按行业划分的不良公司贷款分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
批发和零售业	700,362	20.69%	3.88%	776,529	25.49%	4.60%	1,127,373	27.14%	5.34%
采矿业	520,126	15.37%	6.27%	556,350	18.26%	8.02%	519,848	12.52%	12.69%
农、林、牧、渔业	491,400	14.52%	7.03%	443,022	14.54%	6.79%	473,223	11.39%	6.71%
房地产业	489,136	14.45%	2.50%	376,136	12.35%	1.98%	256,533	6.18%	1.35%
住宿和餐饮业	445,380	13.16%	16.54%	5,600	0.18%	0.22%	53,735	1.29%	2.07%
租赁和商务服务业	254,034	7.51%	2.29%	254,241	8.34%	2.42%	193,841	4.67%	1.87%
制造业	168,467	4.98%	1.24%	211,354	6.94%	1.75%	782,007	18.83%	6.96%
建筑业	109,266	3.23%	0.49%	46,000	1.51%	0.24%	216,978	5.22%	1.10%
卫生和社会工作	86,996	2.57%	4.60%	-	-	-	-	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	72,300	2.14%	1.67%	350,679	11.51%	10.04%	368,900	8.88%	11.24%
信息传输、软件和信息技术服务业	24,000	0.71%	4.95%	-	-	-	-	-	-
居民服务、修理和其他服务业	23,150	0.68%	1.79%	9,750	0.32%	0.77%	20,468	0.49%	1.42%

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
科学研究和技术服务业	-	-	-	9,000	0.30%	1.23%	21,470	0.52%	3.04%
文化、体育和娱乐业	-	-	-	7,980	0.26%	0.45%	44,300	1.07%	2.73%
交通运输、仓储和邮政业	-	-	-	-	-	-	70,840	1.71%	0.74%
教育	-	-	-	-	-	-	4,136	0.10%	1.39%
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融业	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不良公司贷款合计	**3,384,618**	**100.00%**	**2.49%**	**3,046,641**	**100.00%**	**2.48%**	**4,153,652**	**100.00%**	**3.34%**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行公司贷款中不良贷款余额最高的行业为批发和零售业，占公司贷款不良贷款总额的比例为 20.69%，不良贷款率为 3.88%。批发和零售业不良贷款较多主要是因为：受宏观经济增长放缓和大宗商品价格波动影响，批发和零售业作为连接生产者和使用者的桥梁和纽带，处于市场经济中最活跃的环节，对经济形势变化、汇率波动等反应敏感，在当下经济波动时期，批发和零售业抗风险能力弱，承受较大经营压力，部分企业资金较为紧张，无法按时足额还本付息。

下表列示了截至所示日期本行公司贷款中批发和零售业不良贷款按子行业的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
零售业	**105,426**	**15.05%**	**3.94%**	**99,872**	**12.86%**	**3.86%**	**108,098**	**9.59%**	**3.18%**	**108,988**	**5.89%**	**3.11%**
汽车、摩托车、零配件和燃料及其他动力销售	97,872	13.97%	12.22%	99,872	12.86%	13.65%	11,570	1.03%	1.48%	10,960	0.59%	1.25%
文化、体育用品及器材专门零售	5,000	0.71%	1.58%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合零售	2,553	0.36%	0.23%	-	-	-	57,900	5.14%	3.94%	48,903	2.64%	3.69%
货摊、无店铺及其他零售业	-	-	-	-	-	-	4,900	0.43%	6.49%	29,829	1.61%	18.66%
纺织、服装及日用品专门零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
食品、饮料及烟草制品专门零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,740	0.80%	13.25%
家用电器及电子产品专门零售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,555	0.25%	3.41%
医药及医疗器材专门零售	-	-	-	-	-	-	18,760	1.66%	22.18%	-	-	-
五金、家具及室内装饰材料专门零售	-	-	-	-	-	-	14,968	1.33%	8.66%	-	-	-
批发业	**594,937**	**84.95%**	**3.87%**	**676,657**	**87.14%**	**4.73%**	**1,019,276**	**90.41%**	**5.75%**	**1,742,510**	**94.11%**	**9.93%**
矿产品、建材及化工产品批发	254,792	36.38%	3.21%	293,114	37.75%	4.11%	581,614	51.59%	6.77%	1,159,474	62.62%	13.03%

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
农、林、牧、渔产品批发	25,418	3.63%	2.48%	9,740	1.25%	1.03%	33,000	2.93%	2.29%	158,154	8.54%	12.36%
医药及医疗器材批发	21,983	3.14%	1.46%	33,499	4.31%	2.23%	74,983	6.65%	4.64%	41,752	2.26%	2.81%
机械设备、五金产品及电子产品批发	15,411	2.20%	0.99%	50,375	6.49%	3.20%	32,408	2.87%	1.87%	150,773	8.14%	7.64%
纺织、服装及家庭用品批发	10,734	1.53%	1.27%	2,750	0.35%	0.32%	7,295	0.65%	0.51%	12,049	0.65%	0.77%
食品、饮料及烟草制品批发	8,830	1.26%	1.15%	19,959	2.57%	2.42%	95,302	8.45%	11.57%	55,099	2.98%	7.02%
贸易经纪与代理	-	-	-	21,132	2.72%	16.12%	-	-	-	-	-	-
文化、体育用品及器材批发	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,115	0.76%	28.52%
其他批发业	257,769	36.81%	15.77%	246,088	31.69%	18.38%	194,675	17.27%	10.04%	151,096	8.16%	10.57%
批发和零售业合计	**700,362**	**100.00%**	**3.88%**	**776,529**	**100.00%**	**4.60%**	**1,127,373**	**100.00%**	**5.34%**	**1,851,498**	**100.00%**	**8.80%**

本行批发和零售业不良贷款主要集中在矿产品、建材及化工产品批发子行业，截至 2021 年 6 月 30 日，矿产品、建材及化工产品批发子行业的不良贷款余额为 2.55 亿元，占批发和零售业不良贷款总额的 36.38%，矿产品、建材及化工产品批发子行业不良贷款率较高主要是因为该行业周期性较强，对宏观经济较为敏感，特别是钢铁建材行业受当地经济环境影响较大。

（6）按担保方式划分的不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本行按担保方式划分的不良贷款分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
信用贷款	30,969	0.85%	0.09%	26,457	0.78%	0.06%	16,542	0.38%	0.08%	15,798	0.43%	0.13%
保证贷款	974,730	26.67%	1.74%	1,244,908	36.54%	2.28%	1,238,235	28.77%	2.33%	666,352	18.09%	1.06%
抵押贷款	2,491,189	68.17%	2.81%	2,050,972	60.20%	2.66%	2,931,624	68.11%	4.28%	2,853,287	77.48%	4.52%
质押贷款	157,381	4.31%	0.46%	84,636	2.48%	0.57%	117,738	2.74%	0.35%	147,326	4.00%	0.57%
不良贷款总额	**3,654,270**	**100.00%**	**1.71%**	**3,406,973**	**100.00%**	**1.75%**	**4,304,140**	**100.00%**	**2.44%**	**3,682,763**	**100.00%**	**2.25%**

兰州银行信用贷款主要发放给信用评级较高、有稳定和安全还款来源的借款人，该类客户通常抗风险能力较强，因此信用贷款的不良贷款率相对较低。

兰州银行质押贷款主要包括存款质押贷款、股权质押贷款以及应收账款质押贷款等。其中，存款质押贷款以冻结客户存款为前提，安全性较高；办理股权质押贷款及应收账款质押贷款时严格筛选客户，应收账款质押贷款权限全部上收总

行，须经总行调查审批后才能发放，质押贷款占兰州银行贷款总额的比例较低，该类贷款总体上安全性较高。

兰州银行抵押贷款不良贷款率较高，主要是因为贷款客户多为中小微企业，受宏观经济增速放缓的影响较大。此外，大多数贷款抵押物为房地产，包括住宅、商铺、土地等，在贷款逾期后，执行方面存在一定的滞后性，抵押物处置进展较为缓慢，尤其是部分大宗房地产一时难以寻求有意向的接收方，一定程度上使得逾期时间进一步延长，加大了贷款收回的不确定性。

（7）按企业类型划分的不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本行不良公司贷款按企业类型划分的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
大型企业	50,918	1.50%	0.16%	350,000	11.49%	1.31%	708,350	17.05%	3.17%	-	-	-
中型企业	1,236,399	36.53%	2.94%	745,429	24.47%	1.77%	1,108,737	26.69%	2.65%	600,456	19.82%	1.51%
小型企业	1,571,957	46.44%	3.47%	1,514,754	49.72%	3.81%	1,881,822	45.31%	4.20%	2,032,046	67.06%	4.73%
微型企业	525,344	15.52%	3.17%	436,143	14.32%	3.28%	454,743	10.95%	2.97%	397,630	13.12%	2.30%
其他(1)	-	-	-	315	0.01%	0.04%	-	-	-	-	-	-
不良公司贷款总额	**3,384,618**	**100.00%**	**2.49%**	**3,046,641**	**100.00%**	**2.48%**	**4,153,652**	**100.00%**	**3.34%**	**3,030,132**	**100.00%**	**2.52%**

注：（1）指非企业的事业单位等。

报告期各期末，本行小微企业不良贷款占不良公司贷款比例较高，在宏观经济放缓的背景下，小微企业相对而言抗风险能力较弱，对经济环境的负面变化更为敏感，因此报告期内本行小微企业不良贷款逐年增长。为应对小微企业不良贷款增长的风险，本行加强了风险管控，针对钢贸、商圈等小微企业较为集中的行业制定了专门的风险管控意见，严格执行贷款“三查”，适当处置不良贷款。

（8）按发生时点划分的不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期不良贷款按发生时点的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
2017 年及以前年度发生	4,107	0.11%	5,361	0.16%	11,039	0.26%	1,096,160	29.76%

2018 年度发生	3,726	0.10%	49,760	1.46%	82,013	1.91%	2,586,604	70.24%
2019 年度发生	1,405,847	38.47%	1,882,203	55.25%	4,211,088	97.84%	-	-
2020 年度发生	790,965	21.64%	1,469,648	43.14%	-	-	-	-
2021 年 1-6 月发生	1,449,625	39.67%	-	-	-	-	-	-
合计	**3,654,270**	**100.00%**	**3,406,973**	**100.00%**	**4,304,140**	**100.00%**	**3,682,763**	**100.00%**

（9）十大不良贷款借款人

下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本行十大不良贷款借款人的情况：

单位：千元

借款人	2021 年 6 月 30 日					
	行业	金额	五级分类	主要担保方式	占不良贷款总额比例	占资本净额(1)比例
兰州马大胡子餐饮服务有限公司	住宿和餐饮业	442,380	次级	抵押	12.11%	1.32%
甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司	采矿业	309,976	损失	保证/抵押	8.48%	0.92%
甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	农、林、牧、渔业	239,500	损失	保证/抵押	6.55%	0.71%
甘肃三维投资集团有限公司	租赁和商务服务业	190,640	可疑	保证/抵押	5.22%	0.57%
甘肃路航道路材料有限公司	批发和零售业	137,365	损失	抵押/质押	3.76%	0.41%
庆阳市陇东集团鑫泰房地产开发有限公司	房地产业	125,410	损失	抵押	3.43%	0.37%
庆阳中元建设开发有限公司	房地产业	118,726	损失	抵押	3.25%	0.35%
甘肃铭峰房地产开发有限责任公司	房地产业	113,000	次级	抵押	3.09%	0.34%
肃北德泰矿业开发有限责任公司	采矿业	110,000	可疑	保证/抵押	3.01%	0.33%
甘肃路捷汽车销售有限责任公司	批发和零售业	97,872	次级	抵押	2.68%	0.29%
合计	-	**1,884,870**	-	-	**51.58%**	**5.62%**

注：（1）指按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算的资本净额。

（10）逾期贷款情况

①逾期贷款的统计口径，逾期贷款增长较快的主要原因

本行的逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上（含 1 天）的贷款。

本行报告期各期末贷款逾期情况如下表所示：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
逾期的贷款								
逾期 1 到 90 天	6,230,456	2.91%	7,926,406	4.08%	5,542,762	3.15%	4,182,598	2.55%
逾期 91 天到 1 年	1,663,699	0.78%	1,691,911	0.87%	2,067,529	1.17%	1,446,228	0.88%
逾期 1 到 3 年	1,591,643	0.74%	1,130,740	0.58%	279,626	0.16%	1,453,718	0.89%
逾期 3 年或以上	5,026	0.00%	28,527	0.01%	14,654	0.01%	702,220	0.43%
小计	**9,490,824**	**4.44%**	**10,777,584**	**5.55%**	**7,904,571**	**4.49%**	**7,784,764**	**4.75%**
其中：逾期 91 天或以上	3,260,368	1.52%	2,851,178	1.47%	2,361,809	1.34%	3,602,166	2.20%
贷款和垫款总额	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**	**163,765,913**	**100.00%**

受甘肃省宏观经济增速放缓影响，报告期内兰州银行逾期贷款呈增长趋势。2020 年，新冠肺炎疫情对全球经济活动都造成了冲击，部分企业出现停工、业务中断的情况，特别是中小微企业现金流受到影响较大，导致逾期贷款规模进一步增加。截至 2021 年 6 月末，兰州银行逾期贷款规模较 2020 年末已有所下降。

②逾期贷款变动与不良贷款变动的比较

(i)逾期贷款按行业分类情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行逾期贷款按行业分类情况如下：

单位：千元

行业名称	2021 年 6 月 30 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
建筑业	22,367,055	1,201,799	109,266	5.37%	0.49%
房地产业	19,581,512	790,659	489,136	4.04%	2.50%
批发和零售业	18,066,320	1,453,567	700,362	8.05%	3.88%
制造业	13,633,800	1,009,258	168,467	7.40%	1.24%
租赁和商务服务业	11,083,870	549,034	254,034	4.95%	2.29%
交通运输、仓储和邮政业	9,223,737	5,000	-	0.05%	-
采矿业	8,297,512	801,382	520,126	9.66%	6.27%
农、林、牧、渔业	6,986,735	1,349,338	491,400	19.31%	7.03%
水利、环境和公共设施管理业	5,411,954	155,000	-	2.86%	0.00%
金融业	4,190,906	-	-	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,326,631	535,974	72,300	12.39%	1.67%
住宿和餐饮业	2,692,352	489,051	445,380	18.16%	16.54%
文化、体育和娱乐业	2,304,275	119,093	-	5.17%	-
卫生和社会工作	1,890,786	86,996	86,996	4.60%	4.60%
公共管理、社会保障和社会组织	1,542,892	-	-	-	-
居民服务、修理和其他服务业	1,289,891	258,070	23,150	20.01%	1.79%
科学研究和技术服务业	2,164,670	-	-	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	485,201	41,039	24,000	8.46%	4.95%

行业名称	2021 年 6 月 30 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
教育	461,205	-	-	-	-
个人贷款	61,236,847	645,564	269,652	1.05%	0.44%
贴现	16,754,336	-	-	-	-
合计	**213,992,489**	**9,490,824**	**3,654,270**	**4.44%**	**1.71%**

截至 2020 年 12 月 31 日，本行逾期贷款按行业分类情况如下：

单位：千元

行业名称	2020 年 12 月 31 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
建筑业	19,127,373	346,505	46,000	1.81%	0.24%
房地产业	19,035,965	1,484,713	376,136	7.80%	1.98%
批发和零售业	16,891,448	2,116,686	776,529	12.53%	4.60%
制造业	12,103,953	1,433,942	211,354	11.85%	1.75%
租赁和商务服务业	10,494,179	302,818	254,241	2.89%	2.42%
交通运输、仓储和邮政业	7,494,449	250,530	-	3.34%	-
采矿业	6,938,348	698,650	556,350	10.07%	8.02%
农、林、牧、渔业	6,521,538	1,998,046	443,022	30.64%	6.79%
水利、环境和公共设施管理业	6,124,601	84,600	-	1.38%	-
金融业	3,997,450	-	-	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,493,178	594,839	350,679	17.03%	10.04%
住宿和餐饮业	2,584,792	611,092	5,600	23.64%	0.22%
文化、体育和娱乐业	1,776,484	65,980	7,980	3.71%	0.45%
卫生和社会工作	1,708,790	89,996	-	5.27%	-
公共管理、社会保障和社会组织	1,543,144	-	-	-	-
居民服务、修理和其他服务业	1,266,289	61,801	9,750	4.88%	0.77%
科学研究和技术服务业	734,043	9,000	9,000	1.23%	1.23%
信息传输、软件和信息技术服务业	425,332	13,750	-	3.23%	-
教育	345,439	-	-	-	-
个人贷款	48,863,827	614,637	360,332	1.26%	0.74%
贴现	22,739,070	-		-	-
合计	**194,209,691**	**10,777,584**	**3,406,973**	**5.55%**	**1.75%**

截至 2019 年 12 月 31 日，本行逾期贷款按行业分类情况如下：

单位：千元

行业名称	2019 年 12 月 31 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
批发和零售业	21,126,066	2,386,702	1,127,373	11.30%	5.34%
建筑业	19,807,767	1,751,636	216,978	8.84%	1.10%
房地产业	19,046,941	578,716	256,533	3.04%	1.35%
制造业	11,234,077	493,485	782,007	4.39%	6.96%
租赁和商务服务业	10,345,665	428,635	193,841	4.14%	1.87%
交通运输、仓储和邮政业	9,522,026	124,500	70,840	1.31%	0.74%

行业名称	2019 年 12 月 31 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
农、林、牧、渔业	7,051,867	809,614	473,223	11.48%	6.71%
采矿业	4,096,161	228,598	519,848	5.58%	12.69%
水利、环境和公共设施管理业	4,321,075	165,000	-	3.82%	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,281,623	375,900	368,900	11.45%	11.24%
金融业	4,607,950	-	-	-	-
住宿和餐饮业	2,599,211	85,873	53,735	3.30%	2.07%
居民服务、修理和其他服务业	1,439,033	11,188	20,468	0.78%	1.42%
公共管理、社会保障和社会组织	1,555,147	-	-	-	-
文化、体育和娱乐业	1,621,176	61,892	44,300	3.82%	2.73%
卫生和社会工作	1,435,241	-	-	-	-
科学研究和技术服务业	705,254	21,470	21,470	3.04%	3.04%
信息传输、软件和信息技术服务业	423,382	20,470	-	4.83%	-
教育	296,517	4,432	4,136	1.49%	1.39%
个人贷款	30,891,507	356,460	150,488	1.15%	0.49%
贴现	20,824,193	-	-	-	-
合计	**176,231,879**	**7,904,571**	**4,304,140**	**4.49%**	**2.44%**

截至 2018 年 12 月 31 日，本行逾期贷款按行业分类情况如下：

单位：千元

行业名称	2018 年 12 月 31 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
批发和零售业	21,047,655	2,940,607	1,851,498	13.97%	8.80%
建筑业	17,720,175	341,339	139,419	1.93%	0.79%
房地产业	16,615,614	277,967	15,720	1.67%	0.09%
制造业	13,418,284	761,422	325,292	5.67%	2.42%
租赁和商务服务业	8,427,516	58,133	22,433	0.69%	0.27%
交通运输、仓储和邮政业	8,392,542	78,599	78,599	0.94%	0.94%
农、林、牧、渔业	7,735,867	1,260,597	418,987	16.30%	5.42%
采矿业	5,086,805	372,152	58,700	7.32%	1.15%
水利、环境和公共设施管理业	5,221,990	355,110	-	6.80%	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,213,477	74,799	67,799	2.33%	2.11%
金融业	3,701,833	83	-	0.00%	-
住宿和餐饮业	2,691,212	157,942	8,612	5.87%	0.32%
居民服务、修理和其他服务业	2,094,382	32,800	14,800	1.57%	0.71%
公共管理、社会保障和社会组织	1,758,150	-	-	-	-
文化、体育和娱乐业	1,096,571	38,023	23,023	3.47%	2.10%

行业名称	2018 年 12 月 31 日				
	总贷款余额	逾期贷款余额	不良贷款余额	逾期率	不良贷款率
卫生和社会工作	649,525	-	-	-	-
科学研究和技术服务业	699,332	41,125	650	5.88%	0.09%
信息传输、软件和信息技术服务业	406,264	160,600	600	39.53%	0.15%
教育	362,020	6,950	4,000	1.92%	1.10%
个人贷款	27,446,306	826,515	652,632	3.01%	2.38%
贴现	15,980,393	-	-	-	-
合计	**163,765,913**	**7,784,764**	**3,682,763**	**4.75%**	**2.25%**

(ii)逾期贷款客户对象的行业特点

从行业来看，在兰州银行信贷资产中占较大比例的批发和零售业，其逾期贷款总额也占较大比例。批发和零售业作为连接生产者和使用者的桥梁和纽带，处于市场经济中最活跃的环节，对经济发展反应敏感，批发和零售业的整体业绩低于预期，成本回收周期增长，部分企业资金较为紧张，无法按时足额还本付息。餐饮业和农、林、牧、渔业受疫情冲击较大，逾期贷款增长较快。

针对上述情况，兰州银行综合考虑各方面因素，通过自下而上的多轮次摸排和筛查，制定并实施了风险客户分层管理方案，一户一策开展风险化解工作。主要有：一是加大各机构信贷资产质量考核的权重；二是开展专项风险化解工作，由总行牵头，各业务部门、各经营机构配合，全力开展逾期贷款的攻坚活动；三是通过召开风险化解专题会议、按旬通报化解进展、各分支机构责任人薪酬延期支付等配套措施保障逾期贷款的化解；企业经营正常，贷款回收可能性较大的、以及有实物资产抵押且价值足以覆盖全部贷款本息的贷款，暂未调入不良。

(iii)发行人信贷资产等级划分的具体内部流程、动态管理程序以及信贷资产风险分类管理制度

兰州银行信贷资产风险分类严格执行《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》，由总行风险管理部门负责组织与牵头实施，对信贷资产定期分类和实时分类。定期分类即按季进行分类。季度风险分类工作主要在信贷系统风险分类模块中完成。其中个人类信贷资产、贴现、银行承兑汇票、保函等业务由系统模型自动批量完成初分，若初分结果与上期相比未发生迁徙（变化）的，则风险分类流程结束，生成分类结果；若分类结果与上期相比发生迁徙（变化）的，则由总行进行最终认定。对公类信贷资产的信贷系统分类流程为：系统模型风险初分测算

→管户客户经理初分认定→经营机构负责人认定→总行最终认定。

对于需要实时分类的信贷资产，相关分类人员及时搜集、整理相关风险信息资料，审慎评估信贷资产风险状况，并按照季度分类的流程和要求，进行初分、审核、认定，真实反映资产质量形态。最后由风险管理部门将审定风险分类结果上报行领导，通告总行计划财务、客户营销、授信审批相关管理部门及信贷资产所属经营机构，实施相应账务核算调整、减值准备计提、风险预警预案与贷后专项管理。

对于需调整信贷资产风险分类的，兰州银行于每季末下发季度风险分类调整的通知，由各机构在信贷管理系统中按时完成的初分工作，对本机构发生分类迁徙的贷款按要求上报《贷款风险分类质量迁徙表》、《大额贷款风险分类情况分析说明》等。总行风险管理部门对经营机构提交的信贷资产分类结果进行最终审定，风险管理部门通过现场或非现场检查的方式进行分类结果确认，确保最终分类的准确性。其中对于风险分类结果由正常迁徙为不良且单笔超过 500 万元（不含）的提交兰州银行资产保全委员会进行最终认定。此外，兰州银行已按照最新监管要求将逾期 90 天以上的贷款全部分类为不良贷款。

③逾期贷款的五级分类

截至 2021 年 6 月末，发行人逾期贷款总额为 94.91 亿元，其中不良贷款为 36.54 亿元，逾期贷款的不良贷款率为 35.39%；逾期 90 天以上的贷款 32.60 亿元全部划分为不良贷款。

截至 2021 年 6 月末，已逾期但未划分为不良贷款的金额为 61.32 亿元，均为逾期不超过 90 天的贷款。兰州银行在信贷资产风险分类管理工作中，综合考虑借款人经营情况、抵质押物情况、担保人实力、借款人信用历史、逾期情况和还款意愿等影响贷款还款的因素对贷款发生损失的可能性和损失大小进行评估，对部分逾期天数较短且担保增信措施较为充足、预计不会发生实质性损失的贷款暂不划分为不良贷款。此外，个别贷款逾期天数较长但五级分类为次级类，未进一步下调五级分类，主要是企业的生产经营活动已逐步恢复，未处于停产、破产状态，并在逐步偿还贷款本息，且预计后续盈利能力能够提升，发行人的贷款损失程度预计不会达到确认为可疑、损失类贷款的条件。

④逾期贷款期后还款情况和风险分类迁徙情况

2021 年 6 月末的逾期贷款在 2021 年 7-8 月的期后偿还情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 7-8 月
期后利息偿还	80,572
期后本金偿还	1,069,833
合计	**1,150,405**

兰州银行严格按照五级分类标准对贷款进行风险分类，并严格执行逾期超过 90 天即划分为不良贷款的监管指引。受近年宏观经济状况影响，兰州银行部分客户还款情况不佳，导致贷款向下迁徙的比例较高。

⑤逾期贷款减值准备的计提情况

报告期各期末，兰州银行逾期贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
逾期贷款余额	9,490,824	10,777,584	7,904,571	7,784,764
逾期贷款减值准备	2,712,359	2,365,274	2,075,537	2,614,704
逾期贷款拨贷比	28.58%	21.95%	26.26%	33.59%
总体拨贷比	3.34%	3.18%	3.91%	3.15%

近年来，甘肃地区经济发展处于结构性调整的换挡期，增速有所放缓，部分企业经营承压，还款能力下降，兰州银行逾期贷款规模有所增长。为应对贷款质量下行的风险，兰州银行对逾期贷款充分计提减值准备，逾期贷款拨贷比保持较高水平。

（11）重组贷款情况

兰州银行的重组贷款主要为展期贷款，截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行展期贷款余额为 119.60 亿元，占贷款总额的 5.59%。

（12）设立以来不良贷款率情况

①兰州银行自设立以来的不良贷款率水平与同行业上市银行比较情况

兰州银行自设立以来的不良贷款率与 A 股上市城商行的比较情况如下：

时间	兰州银行	上市城商行平均值	北京银行	南京银行	宁波银行	江苏银行	上海银行	杭州银行	青岛银行	苏州银行	厦门银行	齐鲁银行	贵阳银行	成都银行	西安银行	重庆银行	长沙银行	郑州银行	银行业不良贷款率
1997 年 12 月 31 日	30.46%	**26.75%**												26.75%					
1998 年 12 月 31 日	29.88%	**23.04%**											21.77%	24.30%					
1999 年 12 月 31 日	46.23%	**17.84%**											15.27%	20.40%					
2000 年 12 月 31 日	54.21%	**24.44%**											14.50%	34.37%					
2001 年 12 月 31 日	39.64%	**23.06%**											12.10%	34.01%					
2002 年 12 月 31 日	26.06%	**17.21%**		10.55%									12.55%	28.54%					
2003 年 12 月 31 日	15.95%	**15.64%**		5.64%									15.54%	25.75%					17.80%
2004 年 12 月 31 日	18.68%	**6.78%**	4.53%	4.36%	0.96%		4.99%						10.95%	14.86%					13.21%
2005 年 12 月 31 日	10.22%	**6.62%**	4.38%	3.35%	0.61%		3.92%						14.14%	11.60%	9.16%	5.82%			8.61%
2006 年 12 月 31 日	7.34%	**5.23%**	3.58%	2.47%	0.33%	2.56%	3.48%				5.94%	1.57%	13.23%	9.80%	14.58%	1.67%		3.49%	7.09%
2007 年 12 月 31 日	5.67%	**3.22%**	2.06%	1.79%	0.36%	1.95%	2.41%	0.82%	2.50%		4.25%	1.33%	11.31%	7.82%	4.96%	1.06%	2.97%	2.69%	6.17%
2008 年 12 月 31 日	2.51%	**2.80%**	1.55%	1.64%	0.92%	1.82%	2.23%	0.84%	1.95%		3.98%	2.55%	9.81%	3.71%	4.86%	0.77%	3.08%	2.25%	2.42%
2009 年 12 月 31 日	1.60%	**1.60%**	1.02%	1.22%	0.79%	1.45%	1.59%	0.80%	1.58%	2.14%	2.39%	1.99%	3.81%	1.46%	1.72%	0.47%	1.71%	1.51%	1.58%
2010 年 12 月 31 日	1.21%	**1.72%**	0.69%	0.97%	0.69%	1.06%	1.12%	0.65%	1.14%	0.63%	1.47%	13.97%	1.13%	0.73%	1.13%	0.36%	1.33%	0.51%	1.14%
2011 年 12 月 31 日	0.85%	**1.28%**	0.53%	0.78%	0.68%	0.96%	0.98%	0.59%	0.86%	0.59%	1.03%	9.56%	0.73%	0.62%	0.98%	0.35%	0.76%	0.44%	1.00%
2012 年 12 月 31 日	0.77%	**0.77%**	0.59%	0.83%	0.76%	1.10%	0.84%	0.97%	0.76%	0.87%	1.00%	1.15%	0.60%	0.62%	0.76%	0.33%	0.72%	0.47%	0.95%
2013 年 12 月 31 日	0.91%	**0.81%**	0.65%	0.89%	0.89%	1.15%	0.82%	1.19%	0.75%	0.88%	0.99%	0.96%	0.59%	0.72%	0.65%	0.39%	0.93%	0.53%	1.00%
2014 年 12 月 31 日	1.13%	**1.06%**	0.86%	0.94%	0.89%	1.30%	0.98%	1.20%	1.14%	1.37%	1.09%	1.72%	0.81%	1.19%	0.79%	0.69%	1.28%	0.75%	1.25%
2015 年 12 月 31 日	1.80%	**1.34%**	1.12%	0.83%	0.92%	1.43%	1.19%	1.36%	1.19%	1.48%	1.37%	2.19%	1.48%	2.35%	1.18%	0.97%	1.22%	1.10%	1.67%
2016 年 12 月 31 日	1.77%	**1.35%**	1.27%	0.87%	0.91%	1.43%	1.17%	1.62%	1.36%	1.49%	1.51%	1.68%	1.42%	2.21%	1.27%	0.96%	1.19%	1.31%	1.74%
2017 年 12 月 31 日	2.09%	**1.35%**	1.24%	0.86%	0.82%	1.41%	1.15%	1.59%	1.69%	1.43%	1.45%	1.54%	1.34%	1.69%	1.24%	1.35%	1.24%	1.50%	1.74%

时间	兰州银行	上市城商行平均值	北京银行	南京银行	宁波银行	江苏银行	上海银行	杭州银行	青岛银行	苏州银行	厦门银行	齐鲁银行	贵阳银行	成都银行	西安银行	重庆银行	长沙银行	郑州银行	银行业不良贷款率
2018 年 12 月 31 日	2.25%	**1.42%**	1.46%	0.89%	0.78%	1.39%	1.14%	1.45%	1.68%	1.68%	1.33%	1.64%	1.35%	1.54%	1.20%	1.36%	1.29%	2.47%	1.83%
2019 年 12 月 31 日	2.44%	**1.36%**	1.40%	0.89%	0.78%	1.38%	1.16%	1.34%	1.65%	1.53%	1.18%	1.49%	1.45%	1.43%	1.18%	1.27%	1.22%	2.37%	1.86%
2020 年 12 月 31 日	1.75%	**1.30%**	1.57%	0.91%	0.79%	1.32%	1.22%	1.07%	1.51%	1.38%	0.98%	1.43%	1.53%	1.37%	1.18%	1.27%	1.21%	2.08%	1.84%
2021 年 6 月 30 日	1.71%	**1.24%**	1.45%	0.91%	0.79%	1.16%	1.19%	0.98%	1.49%	1.22%	0.92%	1.39%	1.51%	1.10%	1.19%	1.35%	1.20%	1.97%	1.76%

注：1、同行业各上市银行数据来源于公开信息。

2、银行业不良贷款率数据来源于中国银保监会官方网站公开信息。

由上表可以看出，兰州银行发起设立初期不良贷款率较高，随后不良贷款率不断降低，2012 年末降至最低点 0.77%。2013 年以来，受宏观经济增长放缓、外部市场不景气、经济结构调整等因素的影响，银行业信贷资产质量面临较大压力，兰州银行及其他银行都出现了不良贷款率攀升的态势。总体而言，兰州银行发起设立以来的不良贷款率变动趋势与上市城商行及银行业的变动趋势是一致的。

兰州银行由 56 家信用社组建而成，在组建初期，信用社时期的不良贷款持续暴露，因此发起设立初期的不良贷款率较高。兰州银行主要服务中小微企业，在宏观经济放缓的背景下，中小微企业相对而言面临更大压力。因此 2013 年以来兰州银行不良贷款率上升的幅度略高于同行业平均水平。

②兰州银行贷款减值准备计提充分性分析

(i)兰州银行贷款减值准备计提原则

本行自 2019 年 1 月 1 日起实施企业新会计准则，基于评估金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型，计提预期信用损失。

2017 年和 2018 年，贷款减值准备采用组合评估或单项评估的方式。本行对于贷款减值评估的主要考虑因素为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，综合考虑借款人的实际财务状况、融资能力、还款能力、还款意愿、抵质押物状态、抵质押物变现能力、资产保全情况、贷款逾期时间，以及借款人所在行业的风险状况、受宏观经济走势的影响等要素。

(ii)对兰州银行贷款减值准备水平的整体合理性分析

A、报告期内兰州银行贷款减值准备相关比率与同行业上市银行对比分析

同行业上市银行	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率
一、东部地区城商行												
北京银行	1.45%	227.93%	3.31%	1.57%	215.95%	3.38%	1.40%	224.69%	3.15%	1.46%	217.51%	3.18%
南京银行	0.91%	394.84%	3.58%	0.91%	391.76%	3.58%	0.89%	417.73%	3.73%	0.89%	462.68%	4.11%
宁波银行	0.79%	510.13%	4.02%	0.79%	505.59%	4.01%	0.78%	524.08%	4.10%	0.78%	521.83%	4.08%
江苏银行	1.16%	282.14%	3.27%	1.32%	256.40%	3.38%	1.38%	232.79%	3.21%	1.39%	203.84%	2.84%
上海银行	1.19%	324.04%	3.85%	1.22%	321.38%	3.92%	1.16%	337.15%	3.90%	1.14%	332.95%	3.80%
杭州银行	0.98%	530.43%	5.18%	1.07%	469.54%	5.02%	1.34%	316.71%	4.23%	1.45%	256.00%	3.71%

同行业上市银行	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率	不良贷款率	拨备覆盖率	贷款拨备率
青岛银行	1.49%	174.53%	2.60%	1.51%	169.62%	2.56%	1.65%	155.09%	2.56%	1.68%	168.04%	2.82%
苏州银行	1.22%	368.88%	4.50%	1.38%	291.74%	4.02%	1.53%	224.07%	3.42%	1.68%	174.33%	2.94%
厦门银行	0.92%	364.96%	3.34%	0.98%	368.03%	3.61%	1.18%	274.58%	3.24%	1.33%	212.83%	2.83%
齐鲁银行	1.39%	220.25%	3.07%	1.43%	214.60%	3.06%	1.49%	204.09%	3.04%	1.64%	192.68%	3.16%
二、西部地区城商行												
贵阳银行	1.51%	282.65%	4.27%	1.53%	277.30%	4.25%	1.45%	291.86%	4.23%	1.35%	266.05%	3.60%
成都银行	1.10%	371.15%	4.09%	1.37%	293.43%	4.01%	1.43%	253.88%	3.63%	1.54%	237.01%	3.64%
西安银行	1.19%	262.78%	3.13%	1.18%	269.39%	3.18%	1.18%	262.41%	3.09%	1.20%	216.53%	2.60%
重庆银行	1.35%	247.82%	3.34%	1.27%	309.13%	3.92%	1.27%	279.83%	3.56%	1.36%	225.87%	3.08%
三、中部地区城商行												
长沙银行	1.20%	296.76%	3.56%	1.21%	292.68%	3.54%	1.22%	279.98%	3.42%	1.29%	275.40%	3.56%
郑州银行	1.97%	158.01%	3.12%	2.08%	160.44%	3.33%	2.37%	159.85%	3.79%	2.47%	154.84%	3.82%
最大值	**1.97%**	**530.43%**	**5.18%**	**2.08%**	**505.59%**	**5.02%**	**2.37%**	**524.08%**	**4.23%**	**2.47%**	**521.83%**	**4.11%**
最小值	**0.79%**	**158.01%**	**2.60%**	**0.79%**	**160.44%**	**2.56%**	**0.78%**	**155.09%**	**2.56%**	**0.78%**	**154.84%**	**2.60%**
平均值	**1.24%**	**313.58%**	**3.64%**	**1.30%**	**300.44%**	**3.67%**	**1.36%**	**277.42%**	**3.52%**	**1.42%**	**257.40%**	**3.36%**
兰州银行	**1.71%**	**195.65%**	**3.34%**	**1.75%**	**181.36%**	**3.18%**	**2.44%**	**160.11%**	**3.91%**	**2.25%**	**140.15%**	**3.15%**

注：同行业各上市银行数据来源于公开信息。

兰州银行的不良贷款率高于同行业上市城商行平均值，拨备覆盖率低于同行业上市城商行平均值。甘肃省地处我国西北，经济发展相对滞后于沿海发达省份和中部地区，传统产业占比较高，在新兴产业和高新技术领域有所欠缺。在近年来我国宏观经济增速放缓的大背景下，甘肃省传统产业发展动能不足，面临一定压力，部分企业经营承压，还款能力下降。兰州银行积极采取多项措施改善资产质量，积极计提贷款减值准备，报告期内拨备覆盖率逐年提升，2020 年末及 2021 年 6 月末的不良贷款率均有所下降。

《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监会令 2011 年第 4 号）规定：“贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%”，同时也指出“银行业监管机构依据业务特点、贷款质量、信用风险管理水平、贷款分类偏离度、呆账核销等因素对单家商业银行应达到的贷款损失准备监管标准进行差异化调整”。为有效服务供给侧结构性改革，督促商业银行加大不良贷款处置力度，真实反映资产质量，腾出更多信贷资源提升服务实体经济能力，中国银监保会于

2018 年 2 月底下发了《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），允许各级监管部门按照同质同类、一行一策原则，明确银行贷款损失准备监管要求，适当下调拨备覆盖率、贷款拨备率的监管要求。

受甘肃地区经济发展放缓的影响，甘肃地区银行业不良贷款规模增速较快，不良贷款率高于全国整体水平。兰州银行致力于服务中小微企业，近年来资产质量也面临一定的下行压力。兰州银行多措并举地开展了违约贷款压降、违约贷款批量转让、不良贷款核销等工作，确保了资产质量总体稳定。

截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行不良贷款率为 1.71%，拨备覆盖率为 195.65%，贷款拨备率为 3.34%，符合监管要求。

B、兰州银行逾期贷款情况

报告期各期末，兰州银行的逾期贷款与 A 股上市城商行的比较情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	逾期贷款金额	占贷款总额比例	逾期贷款金额	占贷款总额比例	逾期贷款金额	占贷款总额比例	逾期贷款金额	占贷款总额比例
一、东部地区城商行								
北京银行	25,890,000	1.56%	29,655,000	1.89%	26,762,000	1.85%	24,825,000	1.97%
南京银行	9,760,258	1.27%	7,846,619	1.16%	7,265,724	1.28%	6,348,776	1.32%
宁波银行	6,680,000	0.84%	5,484,000	0.80%	4,567,813	0.86%	3,807,127	0.89%
江苏银行	17,321,246	1.30%	14,454,537	1.20%	15,497,966	1.49%	14,161,379	1.59%
上海银行	18,465,416	1.56%	17,537,317	1.60%	16,024,081	1.65%	14,348,523	1.69%
杭州银行	4,057,855	0.75%	4,045,163	0.84%	5,268,457	1.27%	4,172,809	1.19%
青岛银行	3,079,539	1.31%	2,533,733	1.23%	2,495,450	1.44%	4,353,816	3.44%
苏州银行	2,329,677	1.13%	2,455,862	1.31%	2,662,438	1.66%	2,461,698	1.74%
厦门银行	1,335,647	0.83%	1,335,647	0.95%	1,138,472	1.05%	1,257,774	1.51%
齐鲁银行	1,958,530	0.96%	1,475,523	0.86%	1,474,099	1.05%	1,609,905	1.36%
二、西部地区城商行								
贵阳银行	14,592,348	5.92%	7,838,677	3.39%	9,049,218	4.42%	4,997,062	2.93%
成都银行	4,073,895	1.19%	3,911,789	1.38%	3,796,238	1.64%	3,914,653	2.11%
西安银行	4,027,802	2.27%	2,616,213	1.52%	2,320,693	1.52%	1,878,128	1.42%
重庆银行	7,009,822	2.28%	6,669,577	2.37%	6,752,276	2.75%	7,172,266	3.40%
三、中部地区城商行								
长沙银行	5,962,368	1.72%	5,199,934	1.65%	3,990,981	1.53%	3,669,871	1.80%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	逾期贷款金额	占贷款总额比例	逾期贷款金额	占贷款总额比例	逾期贷款金额	占贷款总额比例	逾期贷款金额	占贷款总额比例
郑州银行	8,488,249	3.17%	7,240,891	3.04%	7,143,527	3.65%	7,049,344	4.42%
最大值	**25,890,000**	**5.92%**	**29,655,000**	**3.39%**	**26,762,000**	**4.42%**	**24,825,000**	**4.42%**
最小值	**1,335,647**	**0.75%**	**1,335,647**	**0.80%**	**1,138,472**	**0.86%**	**1,257,774**	**0.89%**
平均值	**8,439,541**	**1.75%**	**7,518,780**	**1.57%**	**7,263,090**	**1.82%**	**6,626,758**	**2.05%**
兰州银行	**9,490,824**	**4.44%**	**10,777,584**	**5.55%**	**7,904,571**	**4.49%**	**7,784,764**	**4.75%**

注：同行业各上市银行数据来源于公开信息。

由上表可见，兰州银行逾期贷款占贷款总额的比例相对高于上市城商行平均水平，这主要是我国区域经济发展的差异所致，甘肃地区经济发展相对滞后。

截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行逾期贷款总额为 94.91 亿元，较 2020 年末有所下降。

C、兰州银行展期贷款情况

报告期各期末，兰州银行展期贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
展期贷款余额	11,960,457	12,580,812	15,385,118	7,790,621
减值准备计提金额	785,391	712,520	1,154,053	294,616
展期拨贷比	6.57%	5.66%	7.50%	3.78%
总体拨贷比	3.34%	3.18%	3.91%	3.15%

从上表可以看出，兰州银行对展期贷款的贷款拨备率高于总体贷款拨备率水平，与其风险特征相符。

报告期各期末，发行人展期贷款五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	9,096,639	76.06%	9,322,339	74.10%	12,161,353	79.05%	5,927,883	76.09%
关注	2,164,145	18.09%	2,472,023	19.65%	2,006,725	13.04%	1,833,459	23.53%
次级	164,994	1.38%	443,775	3.53%	664,506	4.32%	29,280	0.38%
可疑	275,640	2.30%	261,036	2.07%	410,312	2.67%	-	0.00%
损失	259,039	2.17%	81,640	0.65%	142,222	0.92%	-	0.00%
合计	**11,960,457**	**100.00%**	**12,580,812**	**100.00%**	**15,385,118**	**100.00%**	**7,790,621**	**100.00%**

报告期各期末，发行人部分展期贷款未划分为不良贷款的主要原因如下：

如果借款人现有贷款的利息已经偿还或提交可行的还款计划，对比新贷款和

原有贷款的信用风险，展期将减少现有贷款的总体信用风险，展期贷款担保条件高于原贷款担保条件，发行人会考虑对其公司贷款进行展期。此外，如果借款人在偿付贷款方面遇到了暂时的现金流短缺，但其业务经营和财务状况依然良好，根据借款人的申请，发行人也会考虑同意延长其贷款的期限。

办理贷款展期后，发行人结合企业经营情况、贷款还款情况等方面来综合判断贷款风险和划分五级分类。在贷款展期后客户能够按时还本付息，发行人综合判断预计不会造成损失的情况下，将展期贷款划分为正常类或关注类。

D、横向分析

a、与根据中国人民银行颁布的《银行贷款损失准备计提指引》计算的贷款应提准备比较，结果列示如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款减值准备	7,149,663	6,178,882	6,891,240	5,161,224
贷款应提准备	2,458,653	1,879,465	1,715,780	1,654,218
贷款损失准备充足率	290.80%	328.76%	401.64%	312.00%

兰州银行在计提的贷款减值准备已覆盖上述基准值。

b、与中国银保监会监管要求比较

报告期各期末，兰州银行拨备覆盖率、贷款拨备率情况如下：

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拨备覆盖率	195.65%	181.36%	160.11%	140.15%
贷款拨备率	3.34%	3.18%	3.91%	3.15%

《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监会令 2011 年第 4 号）规定：“贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%”，同时也指出“银行业监管机构依据业务特点、贷款质量、信用风险管理水平、贷款分类偏离度、呆账核销等因素对单家商业银行应达到的贷款损失准备监管标准进行差异化调整”。为有效服务供给侧结构性改革，督促商业银行加大不良贷款处置力度，真实反映资产质量，腾出更多信贷资源提升服务实体经济能力，中国银保监会于 2018 年 2 月底下发了《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），允许各级监管部门按照同质同类、一行一策原则，明确银行贷款损失准备监管要求，适当下调拨备覆盖率、贷款拨备率的监管要求。

受甘肃地区经济发展放缓的影响，甘肃地区银行业不良贷款规模增速较快，不良贷款率高于全国整体水平。兰州银行致力于服务中小微企业，近年来资产质

量也面临一定的下行压力。兰州银行多措并举地开展了违约贷款压降、违约贷款批量转让、不良贷款核销等工作，确保了资产质量总体稳定。

截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行不良贷款率为 1.71%，拨备覆盖率为 195.65%，贷款拨备率为 3.34%，符合监管要求。

③兰州银行贷款分类与其客户经营情况相符的分析

兰州银行为准确反映信贷资产质量制定了风险分类标准，设计了一套较为完善的制度和程序来实施贷款风险分类业务并予以执行。

(i)风险分类标准及制度

兰州银行通过定义每类风险资产的风险实质来指导风险分类，相关定义如下：

风险五级分类	风险七档分类	核心定义
正常	优秀类	借款人能认真、全面履行合同，没有理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
	优良类	借款人与银行往来情况正常，能够履行合同，但存在影响借款人未来发展的不确定因素，只是目前尚未有足够的理由怀疑借款人不能按时、足额的偿还信贷资产本息，当期信贷资产偿还有保障。
关注	一般关注类	尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但已明显存在一些可能对信贷资产的偿还产生不良影响的因素。
	特别关注类	借款人仍可依靠正常经营收入偿还信贷资产，还款能力尚可接受，但财务状况持续转差，影响借款人还款能力的不利因素已十分明显。
次级	次级类	借款人的还款能力出现明显问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑	可疑类	借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失	损失类	在采取所有可能的措施和经过一切必要的法律程序之后，信贷资产本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

兰州银行依据中国银保监会《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法（试行）》的规定，在风险分类核心定义的基础上，制定了《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》，该规定对分类规则、部门职责及工作流程作出明确规定；同时将五级分类细化为七级分类，运用细化指标在实际执行过程中指导分类。

(ii)风险分类基本流程

兰州银行制定并执行了如下程序：（一）季度分类流程。季度风险分类工作主要在信贷系统风险分类模块中完成。其中个人类信贷资产、贴现、银行承兑汇票、保函等业务由系统模型自动批量完成初分，若初分结果与上期相比未发生迁徙（变化）的，则风险分类流程结束，生成分类结果；若分类结果与上期相比发

生迁徙（变化）的，则由总行进行最终认定。对公类信贷资产的信贷系统分类流程为：系统模型风险初分测算→管户客户经理初分认定→经营机构负责人认定→总行最终认定。（二）实时分类流程。对于需要实时分类的信贷资产，相关分类人员及时搜集、整理相关风险信息资料，审慎评估信贷资产风险状况，并按照季度分类的流程和要求，进行初分、审核、认定，真实反映资产质量形态。风险管理部门将审定风险分类结果上报行领导，通告总行计划财务、客户营销、授信审批相关管理部门及信贷资产所属经营机构，实施相应账务核算调整、减值准备计提、风险预警预案与贷后专项管理。

(iii)风险分类结果

报告期各期末，兰州银行贷款风险分类结果如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	199,301,629	93.13%	178,125,354	91.72%	161,710,838	91.76%	153,871,109	93.96%
关注类	11,036,590	5.16%	12,677,365	6.53%	10,216,901	5.80%	6,212,040	3.79%
次级类	1,567,467	0.73%	1,955,976	1.01%	3,215,713	1.82%	2,097,649	1.28%
可疑类	481,496	0.23%	628,147	0.32%	761,827	0.43%	1,159,099	0.71%
损失类	1,605,307	0.75%	822,850	0.42%	326,601	0.19%	426,016	0.26%
合计	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**	**163,765,913**	**100.00%**
不良贷款合计	**3,654,270**	**1.71%**	**3,406,973**	**1.75%**	**4,304,140**	**2.44%**	**3,682,763**	**2.25%**

报告期内本行不良贷款余额和不良贷款率总体上有所上升，主要是因为甘肃地区经济发展处于结构性调整的换挡期，增速有所放缓，部分企业经营承压，还款能力下降。本行积极处置不良贷款，加强贷款风险控制，取得了良好成效。

④兰州银行按地区划分的不良贷款率情况

报告期各期末，兰州银行不良贷款按地区分布情况如下表所示：

单位：千元

地区名称	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	不良贷款余额	地区不良率	不良贷款余额	地区不良率	不良贷款余额	地区不良率	不良贷款余额	地区不良率
兰州市	2,215,303	1.50%	2,102,738	1.56%	2,789,582	2.28%	2,468,396	2.24%
庆阳市	509,015	11.25%	543,599	13.22%	526,577	11.66%	150,103	2.49%
嘉峪关	426,262	8.29%	438,579	9.69%	459,769	12.77%	79,989	2.62%
酒泉市	201,522	2.89%	99,061	1.64%	47,087	0.45%	68,632	1.29%

地区名称	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	不良贷款余额	地区不良率	不良贷款余额	地区不良率	不良贷款余额	地区不良率	不良贷款余额	地区不良率
武威市	14,994	0.27%	76,073	1.46%	37,344	0.69%	284,953	4.72%
临夏州	41,120	0.80%	44,661	0.92%	75,895	1.86%	311,511	6.65%
陇南市	5,779	0.15%	30,741	0.90%	37,906	1.47%	35,398	1.03%
定西市	65,007	1.52%	26,701	0.62%	58,660	1.06%	69,267	2.51%
天水市	147	0.00%	23,938	0.20%	147,874	2.65%	8,090	0.08%
白银市	5,151	0.08%	10,250	0.17%	47,663	1.43%	96,517	1.51%
金昌市	165,710	3.60%	8,380	0.21%	36,553	1.03%	44,627	1.71%
张掖市	4,259	0.12%	2,250	0.07%	39,229	1.01%	65,279	2.37%
合计	**3,654,270**	**1.71%**	**3,406,973**	**1.75%**	**4,304,140**	**2.44%**	**3,682,763**	**2.25%**

兰州市不良贷款余额占不良贷款总额的比例较高，主要是因为兰州市为甘肃的省会城市，经济体量在省内占比较高，是兰州银行最主要的经营地区，经营时间较长，积累了部分不良贷款，同时贷款总额基数较大。

3、贷款减值准备

（1）贷款减值准备的评估方法

①2019 年 1 月 1 日起，按照“三阶段”评估贷款减值准备

本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，基于评估金融资产信用风险自初始确认后是否显著增加，确认资产减值阶段，运用预期信用损失模型，计提贷款减值准备。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，本行对各项贷款进行阶段划分的情况如下表列示：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量的贷款						
阶段一	184,500,700	86.22%	156,287,498	80.47%	141,545,328	80.32%
阶段二	11,036,590	5.16%	12,677,365	6.53%	10,216,901	5.80%
阶段三	3,654,270	1.71%	3,406,973	1.75%	4,304,140	2.44%
合计	**199,191,560**	**93.08%**	**172,371,835**	**88.76%**	**156,066,369**	**88.56%**
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款						
阶段一	14,800,929	6.92%	21,837,856	11.24%	20,165,510	11.44%
阶段二	-	-	-	-	-	-

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
阶段三	-	-	-	-	-	-
小计	**14,800,929**	**6.92%**	**21,837,856**	**11.24%**	**20,165,510**	**11.44%**
贷款总额	**213,992,489**	**100.00%**	**194,209,691**	**100.00%**	**176,231,879**	**100.00%**

②2018 年，按照组合/单项方式评估贷款减值准备

2018 年，贷款减值准备采用组合评估和单项评估相结合的方式。本行对于贷款减值评估的主要考虑因素为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，综合考虑借款人的实际财务状况、融资能力、还款能力、还款意愿、抵质押物状态、抵质押物变现能力、资产保全情况、贷款逾期时间，以及借款人所在行业的风险状况、受宏观经济走势的影响等要素。

截至 2018 年末，本行进行组合评估和单项评估的贷款的分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
组合计提	160,083,150	97.75%
单项计提	3,682,763	2.25%
合计	**163,765,913**	**100.00%**

(i)单独作减值测试的标准

本行单独作减值测试的标准为：单笔金额 1,000 万元以上的所有贷款和 1,000 万元以下但存在明显减值迹象的贷款。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本行将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。

(ii)相关贷款占贷款总额的比例

截至 2018 年末，本行单独作减值测试的贷款余额及其占贷款总额的比例如下：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日
单独作减值测试的贷款余额	121,813,056
报告期末贷款余额	163,765,913
占比	**74.38%**

上述贷款经单独作减值测试后若不存在减值情况的，与其他贷款进行组合评

估。

(iii)分类测试时如何保证计提贷款减值准备的充分性

对于单项计提减值准备的贷款，在预计其未来现金流量时，综合考虑借款人的实际财务状况、融资能力、还款能力、还款意愿、抵质押物状态、抵质押物变现能力、资产保全情况，以及借款人所在行业的风险状况、受宏观经济走势的影响等要素。

对于以组合方式计提减值准备的贷款，本行结合贷款的风险分类、借款人所处的地域经济金融环境、借款人所在行业的风险状况等信用风险特征考虑贷款组合，这些信用风险特征表明了借款人按照贷款的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估贷款的预计未来现金流量相关。

③贷款减值准备相关指标

报告期各期末，本行贷款减值准备相关指标如下：

2021 年 6 月 30 日	不良贷款率	1.71%
	拨备覆盖率	195.65%
	贷款拨备率	3.34%
2020 年 12 月 31 日	不良贷款率	1.75%
	拨备覆盖率	181.36%
	贷款拨备率	3.18%
2019 年 12 月 31 日	不良贷款率	2.44%
	拨备覆盖率	160.11%
	贷款拨备率	3.91%
2018 年 12 月 31 日	不良贷款率	2.25%
	拨备覆盖率	140.15%
	贷款拨备率	3.15%

（2）按照贷款“三阶段”/五级分类的贷款减值准备分布情况

①按照“三阶段”划分的贷款减值准备分布情况

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备按贷款类别的“三阶段”分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日				2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款余额	减值准备金额	减值准备占比	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	减值准备占比	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	减值准备占比	拨贷比
阶段一	199,301,629	4,031,638	56.39%	2.02%	178,125,354	3,563,475	57.67%	2.00%	161,710,838	3,944,811	57.24%	2.44%
阶段二	11,036,590	645,988	9.04%	5.85%	12,677,365	668,140	10.81%	5.27%	10,216,901	772,241	11.21%	7.56%
阶段三	3,654,270	2,472,037	34.58%	67.65%	3,406,973	1,947,266	31.51%	57.16%	4,304,140	2,174,187	31.55%	50.51%
合计	**213,992,489**	**7,149,663**	**100.00%**	**3.34%**	**194,209,691**	**6,178,882**	**100.00%**	**3.18%**	**176,231,879**	**6,891,240**	**100.00%**	**3.91%**

注：拨贷比等于每类贷款的贷款减值准备金额除以该类贷款总额，下同。

②按照贷款五级分类的贷款减值准备分布情况

下表列示了 2018 年末本行按照贷款五级分类划分的贷款减值准备分布情况：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	拨贷比
正常类	2,315,848	44.87%	1.51%
关注类	667,173	12.93%	10.74%
次级类	768,362	14.89%	36.63%
可疑类	983,826	19.06%	84.88%
损失类	426,016	8.25%	100.00%
合计	**5,161,224**	**100.00%**	**3.15%**

（3）按产品类型划分的贷款减值准备分布情况

下表列示了截至所示日期本行按照产品类型划分的贷款减值准备情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比
公司贷款	6,892,939	96.41%	5.07%	5,873,396	95.06%	4.79%	6,595,796	95.71%	5.30%	4,051,150	78.49%	3.37%
票据贴现	1,035	0.01%	0.01%	1,623	0.03%	0.01%	3,013	0.04%	0.01%	239,706	4.64%	1.50%
个人贷款	255,689	3.58%	0.42%	303,863	4.92%	0.62%	292,430	4.24%	0.95%	870,368	16.86%	3.17%
合计	**7,149,663**	**100.00%**	**3.34%**	**6,178,882**	**100.00%**	**3.18%**	**6,891,240**	**100.00%**	**3.91%**	**5,161,224**	**100.00%**	**3.15%**

（4）按行业划分的贷款减值准备分布情况

下表列示了截至所示日期本行按行业划分的公司贷款减值准备情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)
批发和零售业	1,071,668	15.55%	153.02%	884,876	15.07%	113.95%	1,257,390	19.06%	111.53%	1,454,535	35.90%	78.56%
制造业	540,953	7.85%	321.10%	542,125	9.23%	256.50%	817,949	12.40%	104.60%	499,535	12.33%	153.57%
建筑业	670,367	9.73%	613.52%	525,543	8.95%	1142.48%	752,250	11.40%	346.69%	378,217	9.34%	271.28%
农、林、牧、渔业	763,194	11.07%	155.31%	647,785	11.03%	146.22%	648,288	9.83%	136.99%	452,084	11.16%	107.90%
房地产业	802,635	11.64%	164.09%	548,098	9.33%	145.72%	557,840	8.46%	217.45%	294,579	7.27%	1873.91%
租赁和商务服务业	577,675	8.38%	227.40%	527,440	8.98%	207.46%	551,733	8.36%	284.63%	156,136	3.85%	696.01%
交通运输、仓储和邮政业	412,997	5.99%		365,837	6.23%		511,853	7.76%	722.55%	161,037	3.98%	204.88%
采矿业	692,174	10.04%	133.08%	524,530	8.93%	94.28%	316,717	4.80%	60.92%	179,932	4.44%	306.53%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	194,788	2.83%	269.42%	459,259	7.82%	130.96%	249,268	3.78%	67.57%	91,711	2.26%	135.27%
水利、环境和公共设施管理业	235,982	3.42%		266,830	4.54%		228,280	3.46%		111,142	2.74%	
金融业	156,559	2.27%		145,191	2.47%		205,937	3.12%		55,535	1.37%	
住宿和餐饮业	266,484	3.87%	59.83%	98,550	1.68%	1759.82%	119,184	1.81%	221.80%	59,319	1.46%	688.79%
公共管理、社会保障和社会组织	83,445	1.21%		73,779	1.26%		93,415	1.42%		26,372	0.65%	

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)	贷款减值准备余额	占比	拨备覆盖率(1)
居民服务、修理和其他服务业	80,318	1.17%	346.95%	62,272	1.06%	638.68%	75,479	1.14%	368.76%	41,444	1.02%	280.03%
文化、体育和娱乐业	88,943	1.29%		67,061	1.14%	840.34%	75,228	1.14%	169.82%	36,597	0.90%	158.96%
卫生和社会工作	119,290	1.73%	137.12%	77,748	1.32%		74,767	1.13%		9,743	0.24%	
科学研究和技术服务业	92,100	1.34%		32,501	0.55%	361.12%	32,932	0.50%	153.39%	14,415	0.36%	2217.71%
信息传输、软件和信息技术服务业	23,476	0.34%	97.82%	13,897	0.24%		15,174	0.23%		21,973	0.54%	3662.16%
教育	19,894	0.29%		10,075	0.17%		12,113	0.18%	292.87%	6,843	0.17%	171.07%
合计	**6,892,939**	**100.00%**	**203.65%**	**5,873,396**	**100.00%**	**192.78%**	**6,595,796**	**100.00%**	**158.80%**	**4,051,150**	**100.00%**	**133.70%**

注：1. 按照每类贷款减值损失准备金额除以该类贷款中的不良贷款金额计算。

（5）按企业类型划分的贷款减值准备分布情况

下表列示了截至所示日期本行公司贷款减值准备按企业类型划分的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比
大型企业	941,543	13.66%	3.04%	1,191,948	20.29%	4.46%	1,032,184	15.65%	4.63%	361,896	8.93%	1.82%
中型企业	1,676,501	24.32%	3.99%	1,515,254	25.80%	3.60%	1,714,748	26.00%	4.10%	1,083,234	26.74%	2.72%
小型企业	3,212,636	46.61%	7.10%	2,472,912	42.10%	6.22%	2,961,308	44.90%	6.61%	1,973,864	48.72%	4.59%

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比	金额	占比	拨贷比
微型企业	1,042,705	15.13%	6.28%	684,228	11.65%	5.15%	885,106	13.42%	5.78%	622,986	15.38%	3.60%
其他(1)	19,553	0.28%	1.78%	9,055	0.15%	1.13%	2,451	0.04%	0.90%	9,171	0.23%	2.31%
公司贷款减值准备总额	**6,892,939**	**100.00%**	**5.07%**	**5,873,396**	**100.00%**	**4.79%**	**6,595,796**	**100.00%**	**5.30%**	**4,051,150**	**100.00%**	**3.37%**

注：（1）指非企业的事业单位等。

报告期内，在宏观经济增长放缓的背景下，小微企业相对而言抗风险能力较弱，对经济环境的负面变化更为敏感，因此报告期内本行小微企业不良贷款逐年增长。为应对小微企业不良贷款增长的风险，在贷款减值准备计提方面，本行相应加大了小微企业贷款减值准备计提的力度，小型企业贷款、微型企业贷款的拨贷比保持较高水平。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行小型企业贷款的拨贷比分别为 7.10%、6.22%、6.61%和 4.59%，微型企业贷款的拨贷比分别为 6.28%、5.15%、5.78%和 3.60%。

（6）贷款减值准备的变化

本行自 2019 年 1 月 1 日起采用新金融工具准则，该项会计政策变更导致本行重新计量并增加减值准备 13.32 亿元，本行于 2019 年 1 月 1 日贷款减值准备余额为 64.93 亿元。

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，本行贷款预期信用损失准备变动如下表列示：

单位：千元

项目	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2019 年 1 月 1 日余额	**3,959,116**	**587,409**	**1,944,073**	**6,490,598**
本年计提	1,610,953	489,049	4,700,160	6,800,162
本年转回	1,421,469	322,166	1,852,954	3,596,588
本年转让（核销）	-	-	2,895,189	2,895,189
本年转移				
-从第一阶段转至第二阶段	-185,904	185,904	-	-
-从第一阶段转至第三阶段	-45,847	-	45,847	-
-从第二阶段转至第一阶段	24,978	-24,978	-	-
-从第二阶段转至第三阶段	-	-160,078	160,078	-
-从第三阶段转至第二阶段	-	17,100	-17,100	-
-从第三阶段转至第一阶段	78	-	-78	-
本年收回已核销	-	-	168,359	168,359
已减值贷款利息冲转	-	-	79,009	79,009
期末余额小计	**3,941,905**	**772,241**	**2,174,187**	**6,888,333**
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：				
2019 年 1 月 1 日余额	**2,775**	**-**	**-**	**2,775**
本年计提	131	-	-	131
期末余额小计	**2,906**	**-**	**-**	**2,906**
期末余额合计	**3,944,811**	**772,241**	**2,174,187**	**6,891,240**

2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，本行贷款预期信用损失准备变动如下表列示：

单位：千元

项目	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2020 年 1 月 1 日余额	**3,941,905**	**772,241**	**2,174,187**	**6,888,333**
本期计提	1,814,436	380,032	3,841,212	6,035,679
本期转回	1,965,713	510,394	217,523	2,693,630
本年转让（核销）	-	-	4,124,175	4,124,175
本期转移	-	-	-	-
-从第一阶段转至第二阶段	-207,012	207,012	-	-

项目	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
-从第一阶段转至第三阶段	-22,350	-	22,350	-
-从第二阶段转至第一阶段	623	-623	-	-
-从第二阶段转至第三阶段	-	-180,760	180,760	-
-从第三阶段转至第二阶段	-	632	-632	-
-从第三阶段转至第一阶段	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	182,877	182,877
已减值贷款利息冲转	-	-	111,789	111,789
期末余额小计	**3,561,889**	**668,140**	**1,947,266**	**6,177,296**
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：				
2020 年 1 月 1 日余额	**2,906**	**-**	**-**	**2,906**
本期计提	-	-	-	-
本期转回	1,321	-	-	1,321
期末余额小计	**1,586**	**-**	**-**	**1,586**
期末余额合计	**3,563,475**	**668,140**	**1,947,266**	**6,178,882**

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日，本行贷款预期信用损失准备变动如下表列示：

单位：千元

项目	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021 年 1 月 1 日余额	**3,561,889**	**668,140**	**1,947,266**	**6,177,296**
本期计提	1,626,372	317,825	1,480,949	3,425,146
本期转回	1,208,115	192,555	76,093	1,476,762
本年转让（核销）	-	-	1,244,167	1,244,167
本期转移	-	-	-	-
-从第一阶段转至第二阶段	-108,260	108,260	-	-
-从第一阶段转至第三阶段	-12,203	-	12,203	-
-从第二阶段转至第一阶段	171,003	-171,003	-	-
-从第二阶段转至第三阶段	-	-86,320	86,320	-
-从第三阶段转至第二阶段	-	1,641	-1,641	-
-从第三阶段转至第一阶段	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	301,143	301,143
已减值贷款利息冲转	-	-	33,942	33,942
期末余额小计	**4,030,687**	**645,988**	**2,472,037**	**7,148,713**
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：	-	-	-	-
2020 年 1 月 1 日余额	**2,906**	**-**	**-**	**2,906**
本期计提	-	-	-	-

项目	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
本期转回	636	-	-	636
期末余额小计	**950**	**-**	**-**	**950**
期末余额合计	**4,031,638**	**645,988**	**2,472,037**	**7,149,663**

下表列示了 2018 年本行客户贷款减值准备的变动情况：

单位：千元

项目	2018 年度
期初余额	5,219,184
本期计提	1,416,550
本期收回	23,539
已减值贷款利息冲转	53,646
本期核销或转出	1,444,403
期末余额	5,161,224

4、证券投资

财政部于 2017 年 3 月发布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。财政部于 2018 年 12 月颁布《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）。根据财政部有关规定，本行从 2019 年 1 月 1 日起开始执行新金融工具准则。

实施新金融工具准则导致本行金融资产的确认、分类、计量以及减值的相关会计政策发生变化。根据金融投资的合同现金流量特征和业务模式，本行将所管理的金融投资分类为：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以摊余成本计量的金融资产。并按照（1）交易性金融资产；（2）债权投资；（3）其他债权投资；（4）其他权益工具投资四类列示。新金融工具准则下以预期信用损失为基础确认预期信用损失准备，预期信用损失准备是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。企业应当在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，划分为三阶段：阶段 1、阶段 2、阶段 3，主要参数：PD 违约率、LGD 违约损失率、EAD 违约风险暴露、ECL 预期信用损失。

2018 年，在原金融工具准则核算下，本行主要基于合同特征和持有意图，将金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和可供出售金融资产。根据新金融工具准则的过渡要求，本行未对 2018 年历史报告期信息进行重述。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行投资净额分别为 1,192.51 亿元、1,116.21 亿元、1,049.21 亿元和 919.41 亿元，在本行资产中的占比分别为 30.09%、30.81%、31.16%和 30.25%。近年来，本行积极促进资产多元化发展，灵活配置投资品种，在投资品种的选择上，本行着重考虑如国债、政策性金融债、同业存单等具备较好安全性和流动性的资产，在风险可控的前提下提高资金收益。

下表列示了截至所示日期本行投资组合的构成情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	4,229,093	4.60%
交易性金融资产	35,164,039	29.49%	34,541,730	30.95%	35,174,305	33.52%	-	-
债权投资	59,732,561	50.09%	55,742,855	49.94%	52,265,577	49.81%	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	27,258,531	29.65%
其他债权投资	24,346,322	20.42%	21,327,923	19.11%	17,472,494	16.65%	-	-
其他权益工具投资	8,250	0.01%	8,250	0.01%	8,250	0.01%	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-	39,435,161	42.89%
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	21,018,073	22.86%
合计	**119,251,172**	**100.00%**	**111,620,758**	**100.00%**	**104,920,626**	**100.00%**	**91,940,859**	**100.00%**

注：在本行资产负债表中，可供出售金融资产、应收款项类投资等以扣除减值准备后的净额列示。在本章讨论中，各类投资净额指扣除减值准备后的金额。

下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本行持有金额最大的 10 支金融债情况：

单位：千元

债券简称	2021 年 6 月 30 日			
	面值	年利率	到期日	减值准备
19 进出 10	2,070,000	3.86%	2029/5/20	620
19 农发 01	1,450,000	3.75%	2029/1/25	301
20 进出 11	1,420,000	3.74%	2030/11/16	426
18 农发 06	1,420,000	4.65%	2028/5/11	443
17 进出 04	1,380,000	4.05%	2022/3/20	306

债券简称	2021 年 6 月 30 日			
	面值	年利率	到期日	减值准备
17 进出 09	1,370,000	4.11%	2022/7/10	404
19 国开 05	1,350,000	3.48%	2029/1/8	94
21 国开 05	1,150,000	3.66%	2031/3/1	345
19 国开 10	1,120,000	3.65%	2029/5/21	132
17 农发 09	1,100,000	4.13%	2022/4/21	271
合计	**13,830,000**	**-**	**-**	**3,342**

（1）交易性金融资产

交易性金融资产为 2019 年新金融工具准则的新增科目，下表列示截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日本行交易性金融资产按品种分类情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债券	4,781,993	13.60%	3,047,917	8.82%	1,672,218	4.75%
资产管理计划	2,587,127	7.36%	3,057,076	8.85%	3,480,798	9.90%
信托计划	5,581,168	15.87%	7,691,162	22.27%	1,929,584	5.49%
他行理财产品	14,776,336	42.02%	15,198,440	44.00%	19,882,779	56.53%
基金投资	5,421,734	15.42%	4,858,718	14.07%	7,359,028	20.92%
权益工具投资	452,133	1.29%	524,693	1.52%	500,044	1.42%
其他	1,401,903	3.99%	-	-	-	-
小计	**35,002,394**	**99.54%**	**34,378,006**	**99.53%**	**34,824,452**	**99.01%**
应收交易性金融资产利息	161,645	0.46%	163,724	0.47%	349,853	0.99%
合计	**35,164,039**	**100.00%**	**34,541,730**	**100.00%**	**35,174,305**	**100.00%**

在新金融工具准则要求下，不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的金融资产，作为“交易性金融资产”以公允价值计量且其变动计入当期损益。截至 2021 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产金额（含利息）为 351.64 亿元，其中，占比最高的为向金融机构购买的理财产品，金额为 147.76 亿元，占比为 42.02%。

按发行主体划分，截至 2021 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产中向金融机构购买的理财产品的明细（不含利息）情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	
	金额	占比
交通银行股份有限公司	4,995,099	33.80%
华夏银行股份有限公司	3,105,220	21.01%
重庆农村商业银行股份有限公司	1,634,512	11.06%
厦门银行股份有限公司	1,528,929	10.35%
中国工商银行股份有限公司	1,099,985	7.44%
其他	2,412,590	16.33%
向金融机构购买的理财产品	**14,776,336**	**100.00%**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产中权益性投资为本行持有的中国银河证券股份有限公司股权。2007 年 4 月 2 日，本行与中国银河投资管理有限公司签署了《业务处理协议》及《补充协议》，本行以对中国银河投资管理有限公司之 452,571,992.16 元债权受让银河股份 90,514,398 股股份收益权（合每股 5.00 元人民币），并于 2008 年 3 月获得了财政部《财政部关于中国银河证券股份有限公司国有股权设置方案的批复》（财金函[2008]41 号）同意。根据 2012 年《中国银河证券股份有限公司之股份收益权持有人转实名股东协议》，本行持有的中国银河收益权转为股份。中国银河证券股份有限公司于 2013 年 5 月 22 日在香港联合交易所上市，于 2017 年 1 月 23 日在上海证券交易所上市。本行于 2019 年开始陆续在二级市场处置中国银河股权，截至 2021 年 6 月 30 日剩余 4,194.18 万股，公允价值为 4.52 亿元。

（2）债权投资

债权投资为 2019 年新金融工具准则的新增科目，下表列示截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日本行债权投资按品种分类情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
国债	3,321,227	5.56%	3,399,041	6.10%	3,993,570	7.64%
地方债	25,170,059	42.14%	24,823,981	44.53%	18,041,946	34.52%
金融债	17,354,536	29.05%	15,429,343	27.68%	18,528,043	35.45%
企业债	8,239,184	13.79%	8,006,905	14.36%	1,992,626	3.81%
同业存单	-	-	844,674	1.52%	5,285,367	10.11%
资管计划	-	-	-	-	1,724,808	3.30%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信托计划	-	-	90,672	0.16%	602,532	1.15%
其他	5,647,555	9.45%	3,148,240	5.65%	2,096,685	4.01%
合计	**59,732,561**	**100.00%**	**55,742,855**	**100.00%**	**52,265,577**	**100.00%**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行债权投资主要为金融债、地方债，合计占比 71.19%，投资风险较低。

（3）其他债权投资

其他债权投资为 2019 年新金融工具准则的新增科目，下表列示截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日本行其他债权投资按品种分类情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
国债	1,718,914	7.06%	1,692,895	7.94%	363,900	2.08%
地方债	3,774,576	15.50%	3,669,132	17.20%	856,927	4.90%
金融债	17,503,753	71.89%	15,054,088	70.58%	15,559,663	89.05%
企业债	981,428	4.03%	545,543	2.56%	530,974	3.04%
其他	367,650	1.51%	366,265	1.72%	161,029	0.92%
合计	**24,346,322**	**100.00%**	**21,327,923**	**100.00%**	**17,472,494**	**100.00%**

截至 2021 年 6 月 30 日，本行其他债权投资主要为金融债，占比 71.89%，投资风险较低。截至 2021 年 6 月 30 日，本行对其他债权投资计提预期信用减值准备 0.06 亿元，根据新金融工具准则要求，该预期信用减值准备直接计入其他综合收益。

（4）其他权益工具投资

截至 2021 年 6 月 30 日，本行其他权益工具投资金额为 825.00 万元，包括本行持有的中国银联股份有限公司股权和城银服务中心股权，金额分别为 800.00 万元和 25.00 万元。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要包括国债及金融机构发行的债券。截至 2018 年 12 月 31 日，本行持有的以公允价值计

量且其变动计入当期损益的金融资产余额为 42.29 亿元，占本行投资净额的比例较小。

下表列示于所示日期，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的品种明细：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
国债	104,604	2.47%
金融债	-	-
企业债	-	-
同业存单	498,996	11.80%
净值型产品	3,625,493	85.73%
合计	**4,229,093**	**100.00%**

截至 2018 年末，本行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中净值型产品为货币市场基金等安全性较高、高流动性的产品。

（6）可供出售金融资产

截至 2018 年 12 月 31 日，可供出售金融资产占本行投资净额的比例为 29.65%。

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
债券	**26,632,973**	**97.71%**
其中：国债	1,668,435	6.12%
金融债券	8,040,993	29.50%
企业债券	576,516	2.11%
其他债券	155,541	0.57%
同业存单	16,191,489	59.40%
可供出售权益工具	**625,558**	**2.29%**
其中：按公允价值计量	617,308	2.26%
按成本计量	8,250	0.03%
合计	**27,258,531**	**100.00%**

截至 2018 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产余额为 272.59 亿元。本行可供出售金融资产主要投向安全性较高、流动性较好的国债、金融债券和同业存

单。

（7）持有至到期投资

截至 2018 年 12 月 31 日，持有至到期投资占本行投资净额的占比为 42.89%。下表列示了截至所示日期本行持有至到期投资按发行人和品种划分的构成情况：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
国债	17,129,124	43.44%
金融债券	16,691,328	42.33%
企业债券	1,324,357	3.36%
同业存单	4,114,101	10.43%
其他债券	176,251	0.45%
合计	**39,435,161**	**100.00%**

截至 2018 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资的余额为 394.35 亿元。本行注重该类投资的安全性与流动性，投资配置中国债和金融债券的占比较高，截至 2018 年 12 月 31 日，国债和金融债券投资占持有至到期投资的 85.76%。

下表列示了截至所示日期本行持有至到期类投资的账面价值和公允价值情况：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
持有至到期投资	39,435,161	40,138,084

（8）应收款项类投资

截至 2018 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资占投资净额的 22.86%。报告期各期末，本行持有的应收款项类投资包括理财产品投资、资管计划、信托计划和其他应收款项类投资。

①应收款项类投资具体内容及收益情况

下表列示了截至所示日期本行投资组合中应收款项类投资的情况：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
理财产品投资	11,900,000	56.25%

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
资管计划	5,378,008	25.42%
信托计划	-	-
其他应收款项类投资	3,877,340	18.33%
应收款项类投资余额	**21,155,348**	**100.00%**
减：应收款项类投资减值准备	137,275	0.65%
应收款项类投资余额净额	**21,018,073**	**99.35%**

截至 2018 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资净额为 210.18 亿元。本行持有的应收款项类投资主要为理财产品投资、资管计划、信托计划、其他应收款项类投资。其中，信托计划是指发行人基于对信托公司的信任，将资金委托给信托公司，由信托公司按照约定管理、运用、处分信托资产，投资于符合监管要求的资产；理财产品投资是指发行人购买的他行发行的同业理财产品；其他应收款项类投资主要是发行人发行管理的保本型理财产品所购买的资管计划、信托计划等。

本行应收款项类投资主要投向久期较短、稳健性和安全性较高的理财产品、资管计划。

2018 年度，发行人应收款项类投资利息收入为 12.32 亿元。

②运作模式及收益来源

兰州银行开展信托及资产管理计划资产投资业务历经几个阶段，逐步完善了从机构准入、业务风险审查、投资策略审定到投后管理及评价体系建设，在制度建设、流程管理和风险识别管理等方面不断总结经验，逐步完善该类资产投资风控体系，业务规模也根据每年市场的风险状况随时进行调整。

兰州银行应收款项类投资主要投向以债券为主的固定收益类资产，以银行间和交易所市场的标准化产品为主，类别主要以高等级信用债及利率债进行覆盖，投资策略选择短久期、低杠杆、配置为主交易为辅的策略。运作模式主要以集合资产管理计划或集合资金信托计划为主，同业理财投资主要投向高信用级别的商业银行发行的理财产品，产品期限多以短期限和年内到期为主，投资集中度相对分散。

③资产减值情况

2014 年 5 月，中国银保监会发布《关于规范金融机构同业业务的通知》（银

发[2014]127 号）》，第十二条规定：“金融机构同业投资应严格风险审查和资金投向合规性审查，按照‘实质重于形式’原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备。”根据上述通知的要求，兰州银行对单项金额重大的金融资产和单项金额不重大有减值迹象的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，兰州银行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

资管计划及信托计划总规模在兰州银行总资产中占比较少，并且分别按照准则规定计提资产减值准备，截至 2018 年 12 月 31 日，应收款项类投资减值准备余额为 1.37 亿元。

④潜在风险

兰州银行以上资产业务多以短期和年内到期为主，未涉及监管禁止的投资领域，投资集中度相对分散。除发生系统性潜在风险外，例如宏观经济持续下行，实体经济收益水平下降而导致所投项目现金流回笼不畅或不及时，行业性主体信用恶化导致债券本息不能按时到期偿付等因素出现，按照兰州银行对该类资产投资审核要求及标准看，资产整体风险可控，违约可能性较小。

⑤相关风控措施

兰州银行投资资产管理计划和信托计划，从业务开展期初建立了相应的管理制度和风控机制，根据按照监管要求，并结合兰州银行相关风控要求，制定了包括《金融市场业务交易对手白名单准入办法》、《兰州银行金融机构信用评级及授信管理办法》、《兰州银行同业业务管理办法》等规定，严格落实投前、投中、投后等一系列风控措施，同时严格控制信托和资管计划在全行资产总额中的占比。

投前优先筛选市场排名靠前，管理能力强、风控水平高、组织架构完善的资产管理机构以及大型国有银行及股份制银行作为合作方；投中针对产品要素、交易结构、担保措施、风险控制等方面进行仔细分析，并严格按照投资流程报批投

审会审议，根据相关授权开展业务；强化投后管理，关注市场风险和交易策略符合风控要求，实时把握业务存续状况，并根据每年市场表现开展对资产管理机构的评估工作。

兰州银行内设投资审批委员会作为该类投资业务的审批机构，汇集来自金融市场条线、风险管理条线、授信审批条线等不同专家意见，共同就业务做出投资决策。

⑥与同行业上市公司的对比

单位：千元

银行名称	项目	2018 年 12 月 31 日	
		金额	占总资产比例
一、东部地区城商行			
北京银行	信托及资产管理计划受益权、金融机构理财产品、政府债券	424,463,000	16.50%
南京银行	信托及资产管理计划受益权、金融机构理财产品、政府债券	245,174,433	19.72%
宁波银行	政府债券、其他金融机构债券、理财产品、资产管理计划及信托计划	122,620,334	10.98%
江苏银行	债券、同业存单、信托收益权、资管计划	236,592,488	12.29%
上海银行	理财产品投资、资产管理计划及信托计划、证券公司固定收益凭证	134,775,370	6.65%
杭州银行	信托计划及资产管理计划、政府债券	111,084,997	12.06%
青岛银行	不适用	不适用	不适用
苏州银行	资产管理计划及信托计划、收益凭证	28,917,931	9.30%
厦门银行	信贷资产、商业承兑汇票、券商类资产、债权融资计划	19,429,295	8.36%
齐鲁银行	信托投资、资产管理计划及其他、政府债券、金融债券、资产支持类证券	25,831,465	9.72%
二、西部地区城商行			
贵阳银行	理财产品投资、资产管理计划及信托计划、证券公司固定收益凭证	105,930,878	21.05%
成都银行	理财产品、信托受益权、资产管理计划、私募企业债券	59,838,017	12.16%
西安银行	境内投资	14,539,300	5.97%
重庆银行	不适用	不适用	不适用
三、中部地区城商行			
长沙银行	政府债券、其他金融机构债券、理财产品投资、资产管理计划、信托计划、其他	115,103,600	21.86%
郑州银行	不适用	不适用	不适用
最大值		**424,463,000**	**21.86%**
最小值		**14,539,300**	**5.97%**

银行名称	项目	2018 年 12 月 31 日	
		金额	占总资产比例
平均值		126,484,701	12.82%
兰州银行	理财产品投资、资产管理计划及信托计划	21,155,348	6.96%

注：1、同行业各上市银行数据来源于公开信息。

⑦计提减值准备的情况

A、兰州银行应收款项类投资减值准备计提原则和执行情况

2014 年 5 月，中国银保监会发布《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127 号）》，第十二条规定：“金融机构同业投资应严格风险审查和资金投向合规性审查，按照‘实质重于形式’原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备。”根据上述通知的要求，兰州银行对单项金额重大的金融资产和单项金额不重大有明显减值迹象的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大且无明显减值迹象的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，兰州银行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

兰州银行已按照准则规定对应收款项类投资计提资产减值准备，截至 2018 年 12 月 31 日，应收款项类投资减值准备余额为 1.37 亿元。

B、兰州银行和同行业上市银行应收款项类投资减值准备计提水平比较

银行	2018 年 12 月 31 日
一、东部地区城商行	
北京银行	1.78%
南京银行	1.21%
宁波银行	2.60%
江苏银行	1.32%
上海银行	4.46%
杭州银行	0.54%
青岛银行	不适用
苏州银行	2.13%

银行	2018 年 12 月 31 日
厦门银行	3.61%
齐鲁银行	1.76%
二、西部地区城商行	
贵阳银行	1.60%
成都银行	2.87%
西安银行	1.84%
重庆银行	不适用
三、中部地区城商行	
长沙银行	1.68%
郑州银行	不适用
最大值	**4.46%**
最小值	**0.54%**
平均值	**2.11%**
兰州银行	**0.65%**

注：1、同行业各上市银行数据来源于公开信息。

由上表可见，各家上市城商行应收款项类投资减值准备计提的比例均存在一定差异，兰州银行应收款项类投资的减值准备计提比例相对低于同行业平均水平，主要是因为：

a、投资风险偏好较低

兰州银行进行应收款项类投资的资产配置时，风险偏好较低，主要投资期限短、安全性高的固定收益类产品，包括他行理财产品、资管计划、信托计划等，基础资产主要为信用等级较高的债券。

b、投资的同业理财产品占比较高，该部分投资未计提减值

兰州银行应收款项类投资中购买同业银行的理财产品投资占比较高，报告期各期末占比均超过 50%。兰州银行同业理财投资主要投向高信用级别的商业银行发行的理财产品，理财产品的底层资产主要为债券，产品期限多以短期限和年内到期为主，投资集中度相对分散，风险相对较低。

兰州银行对应收款项类投资采用单项测试与组合测试相结合的方式测算需计提的减值准备。根据风险属性和历史经验，进行差异化的减值计提。根据历史经验，兰州银行购买的其他银行发行的理财产品均正常获取收益、收回本金，且报告期各期末所持有的理财产品投资未出现减值迹象，因此兰州银行未对该类理财产品投资计提减值准备。

若剔除理财产品投资，兰州银行 2018 年末应收款项类投资的减值准备计提比例为 1.48%，在上市城商行中处于居中水平。

此外，兰州银行应收款项类投资业务 2018 年未实际发生损失。

综上，兰州银行应收款项类投资减值准备的计提方法符合《企业会计准则》的规定，减值准备计提充分、合理，与上市银行比较不存在异常差异。

（9）投资组合到期情况

下表列出截至 2020 年 12 月 31 日，按剩余期限划分的本行的金融资产投资情况：

单位：千元

项目	1 年内到期	1 至 5 年到期	5 年后到期	无期限	合计
交易性金融资产	21,280,188	4,684,884	2,911,207	6,287,761	**35,164,039**
债权投资	9,901,069	26,099,529	23,731,963	-	**59,732,561**
其他债权投资	3,235,252	3,766,596	17,344,475	-	**24,346,322**
其他权益工具投资	-	-	-	8,250	**8,250**
金融资产投资总额	**34,416,508**	**34,551,009**	**43,987,645**	**6,296,011**	**119,251,172**

（10）投资集中度

按所投资证券的发行主体分类，截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有同一发行主体发行的证券的账面价值（含利息）超过本行股东权益 10%的情况如下：

单位：千元

发行主体	账面价值	占金融资产投资总额百分比	占股东权益总额百分比
甘肃省人民政府	12,444,911	10.44%	44.42%
中国进出口银行	10,117,218	8.48%	36.11%
国家开发银行	10,000,019	8.39%	35.70%
中国农业发展银行	9,905,982	8.31%	35.36%
中华人民共和国财政部	5,146,181	4.32%	18.37%
交通银行股份有限公司	5,034,465	4.22%	17.97%
华夏银行股份有限公司	3,105,220	2.60%	11.08%
合计	**55,753,997**	**46.75%**	**199.02%**

5、本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括(i)现金及存放央行款项、(ii)存拆放同业款项、(iii)买入返售金融资产、(iv)应收融资租赁款、(v)长期股权投资和(vi)其他类型资产等。

（1）现金及存放中央银行款项

本行现金及存放中央银行款项包括库存现金、存放中央银行法定存款准备金、超额存款准备金及财政性存款。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项余额分别为 243.73 亿元、261.84 亿元、265.94 亿元和 332.21 亿元，在总资产中的占比分别为 6.15%、7.23%、7.90%和 10.93%。

下表列示了截至所示日期本行现金及存放中央银行款项的组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	419,062	1.72%	388,979	1.49%	361,114	1.36%	412,115	1.24%
存放中央银行法定准备金	22,626,745	92.84%	22,426,690	85.65%	22,840,985	85.89%	28,431,388	85.58%
存放中央银行超额存款准备金	1,130,443	4.64%	3,331,069	12.72%	3,371,232	12.68%	3,561,940	10.72%
存放中央银行的财政性存款	186,130	0.76%	25,526	0.10%	9,408	0.04%	815,568	2.45%
加：应计利息	10,183	0.04%	11,556	0.04%	11,758	0.04%	-	-
合计	**24,372,562**	**100.00%**	**26,183,820**	**100.00%**	**26,594,497**	**100.00%**	**33,221,011**	**100.00%**

本行存放在中央银行的准备金包括法定存款准备金和超额存款准备金，在本行现金及存放中央银行款项中占比较大。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，法定存款准备金及超额存款准备金合计分别占本行现金及存放中央银行款项的 97.48%、98.37%、98.56%和 96.30%。

法定存款准备金是依据法定比例必须保留在人民银行的存款准备金，其金额主要受存款准备金率及存款余额的影响。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行法定存款准备金余额分别为 226.27 亿元、224.27 亿元、228.41 亿元和 284.31 亿元，本行执行的人民币法定存款准备金率分别为 8.00%、8.00%、8.50%和 12.00%，执行的外币存款准备金率分别为 7.00%、5.00%、5.00%和 5.00%。

超额存款准备金是本行存放于人民银行主要用作资金清算的备付资金，本行根据日常支付需求、流动性管理与资产配置要求适时调整在人民银行的超额存款准备金数额。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日

和 2018 年 12 月 31 日，本行超额存款准备金分别为 11.30 亿元、33.31 亿元、33.71 亿元和 35.62 亿元。

（2）存放同业款项

本行存放同业款项主要包括存放境内同业款项和存放境外同业款项，截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行存放同业款项余额分别为 60.85 亿元、74.79 亿元、49.41 亿元和 19.20 亿元，在总资产中的占比较低。

（3）买入返售金融资产

买入返售金融资产主要核算本行按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券等金融资产所融出的资金。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产余额分别为 68.62 亿元、14.29 亿元、52.81 亿元和 22.90 亿元，在总资产中的占比较低。上述变化主要取决于本行根据资金变化情况，对主动性融资额度进行调节，以实现资金来源与运用的匹配。

（4）应收融资租赁款

2016 年 12 月，本行发起设立了控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司，该公司依法开展融资租赁业务。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，应收融资租赁款分别为 64.23 亿元、59.62 亿元、59.96 亿元和 53.51 亿元。

（5）长期股权投资

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，长期股权投资占本行总资产的比例分别为 0.02%、0.02%、0.01%和 0.04%。下表列示了截至所示日期本行长期股权投资的情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对联营公司的投资								
其中：陇南市武都金桥村镇银行股份	4,407	4.78%	3,111	3.64%	2,522	5.30%	43,086	38.94%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
有限公司								
临洮县金城村镇银行股份有限公司	55,244	59.89%	51,655	60.43%	28,248	59.41%	20,714	18.72%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	13,205	14.32%	13,186	15.43%	11,243	23.65%	15,064	13.62%
庆城县金城村镇银行股份有限公司	13,642	14.79%	12,505	14.63%	1,302	2.74%	7,867	7.11%
合水县金城村镇银行股份有限公司	-	-	99	0.12%	231	0.49%	17,697	16.00%
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	5,746	6.23%	4,919	5.76%	4,004	8.42%	6,209	5.61%
合计	**92,244**	**100.00%**	**85,476**	**100.00%**	**47,551**	**100.00%**	**110,637**	**100.00%**

上述公司情况详见本招股意向书第五章“发行人基本情况—本行控股子公司、参股公司简要情况”。

（6）其他

本行其他类型资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产、应收利息、递延所得税资产、其他资产等。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，上述资产的余额合计分别为 60.02 亿元、55.13 亿元、58.28 亿元和 66.65 亿元，占总资产的比例分别为 1.51%、1.52%、1.73%和 2.19%。

本行于 2019 年 1 月 1 日开始执行新金融工具准则，应收利息并入发放贷款和垫款等相关生息资产科目中，不再单独作为财务报表项目列示。截至 2018 年 12 月 31 日，本行应收利息为 19.99 亿元，坏账准备均为零。

（二）主要负债分析

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行总负债分别为 3,682.55 亿元、3,348.87 亿元、3,149.64 亿元和 2,826.52 亿元，本行负债的增速与资产的增速基本匹配。

本行负债的主要组成部分包括(i)吸收存款、(ii)卖出回购金融资产款、(iii)同业及其他金融机构存放款项、(iv)应付债券及(v)向中央银行借款。截至 2021 年 6 月 30 日，上述负债合计占本行总负债的 97.71%。

客户存款是本行负债的最主要组成部分，报告期各期末，客户存款在本行总

负债中的占比均超过 80%。

下表列示了截至所示日期本行总负债的构成情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	8,955,956	2.43%	7,628,195	2.28%	1,156,029	0.37%	7,500,000	2.65%
同业及其他金融机构存放款项	7,078,167	1.92%	7,237,630	2.16%	5,979,212	1.90%	10,471,882	3.70%
拆入资金	5,797,572	1.57%	4,753,348	1.42%	5,132,669	1.63%	4,100,000	1.45%
卖出回购金融资产款	27,243,677	7.40%	20,434,918	6.10%	19,278,662	6.12%	14,622,097	5.17%
吸收存款	299,246,935	81.26%	286,362,602	85.51%	271,014,119	86.05%	238,216,222	84.28%
应付职工薪酬	72,943	0.02%	83,589	0.02%	70,060	0.02%	61,273	0.02%
应交税费	750,239	0.20%	402,017	0.12%	564,500	0.18%	507,251	0.18%
应付利息	-	-	-	-	-	-	2,610,216	0.92%
应付债券	17,288,239	4.69%	6,500,942	1.94%	10,414,148	3.31%	3,491,982	1.24%
租赁负债	128,042	0.03%	-	-	-	-	-	-
预计负债	189,121	0.05%	203,576	0.06%	193,533	0.06%	24,776	0.01%
递延所得税负债	200,453	0.05%	173,639	0.05%	141,427	0.04%	71,806	0.03%
其他负债	1,303,764	0.35%	1,106,807	0.33%	1,019,770	0.32%	974,276	0.34%
负债合计	**368,255,110**	**100.00%**	**334,887,262**	**100.00%**	**314,964,128**	**100.00%**	**282,651,781**	**100.00%**

1、客户存款

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行客户存款余额分别为 2,992.47 亿元、2,863.63 亿元、2,710.14 亿元和 2,382.16 亿元，在总负债中的占比分别为 81.26%、85.51%、86.05%和 84.28%。

本行客户存款的增长主要是由于：(i)本行所处地区经济持续增长，居民可支配收入增加，以存款形式保存的财产规模相应增加；(ii)本行积极拓展存款业务，提高服务水平，丰富产品品种，加大吸收存款的力度；(iii)本行营业网点布局持续优化，并相继开设多家异地分支行，充分发挥网点布局优势；(iv)本行推进电子银行业务发展，通过手机银行、网上银行、电话银行等服务渠道拓宽吸存范围。

（1）按类型划分的客户存款

本行为公司和个人客户提供活期及定期存款产品，该部分产品是本行存款的主要组成部分；同时，本行存款还包括存入保证金、财政性存款、其他非银行金融机构存放等。

下表列示了截至所示日期本行按产品类型和按客户类型划分的客户存款情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款：								
活期存款	73,931,125	24.71%	68,695,784	23.99%	71,447,907	26.36%	69,305,223	29.09%
定期存款	9,162,990	3.06%	8,977,816	3.14%	11,353,769	4.19%	9,241,382	3.88%
小计	**83,094,115**	**27.77%**	**77,673,601**	**27.12%**	**82,801,676**	**30.55%**	**78,546,605**	**32.97%**
个人存款：								
活期存款	23,179,158	7.75%	25,491,291	8.90%	21,253,413	7.84%	18,796,301	7.89%
定期存款	164,493,362	54.97%	157,496,000	55.00%	143,462,757	52.94%	117,704,274	49.41%
小计	**187,672,520**	**62.71%**	**182,987,292**	**63.90%**	**164,716,170**	**60.78%**	**136,500,575**	**57.30%**
存入保证金	14,349,563	4.80%	12,607,396	4.40%	12,067,180	4.45%	11,981,170	5.03%
结构性存款	-	-	297,930	0.10%	2,629,288	0.97%	5,225,362	2.19%
财政性存款	5,291	0.00%	-	-	-	-	563,258	0.24%
其他非银行金融机构存放	6,429,362	2.15%	6,545,762	2.29%	3,928,818	1.45%	3,249,892	1.36%
汇出汇款及应解汇款	865,590	0.29%	236,444	0.08%	528,592	0.20%	356,449	0.15%
信用卡存款	14,716	0.00%	12,193	0.00%	9,204	0.003%	8,363	0.004%
通知存款	1,753,571	0.59%	1,756,807	0.61%	1,288,490	0.48%	1,784,548	0.75%
应付吸收存款利息	5,062,207	1.69%	4,245,177	1.48%	3,044,701	1.12%	-	-
合计	**299,246,935**	**100.00%**	**286,362,602**	**100.00%**	**271,014,119**	**100.00%**	**238,216,222**	**100.00%**

从客户类型看，报告期内个人存款（包括活期存款和定期存款）在本行存款中占比最高，截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，个人存款的占比分别为 62.71%、63.90%、60.78%和 57.30%；公司存款的占比分别为 27.77%、27.12%、30.55%和 32.97%，客户结构较为稳定。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行个人存款分别为 1,876.73 亿元、1,829.87 亿元、1,647.16 亿元和 1,365.01 亿元。报告期内，本行个人客户存款总体呈增长趋势，主要是由于(i)本行将扩展个人银行业务作为本行的一项重要发展战略，对相关业务加大投入；(ii)本行积极整合资源推进营销，调动全行上下的增储积极性，并通过开展多样化的营销活动，加快渠道建设，提升服务水平；(iii)本行积极优化产品结构和丰富产品品种，提高客户依存度；(iv)加强客户基础建设，不断充实本行优质个人客户群体。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行公司客户存款分别为 830.94 亿元、776.74 亿元、828.02 亿元和

785.47 亿元。

（2）按区域划分的存款分布情况

下表列示了截至所示日期本行客户存款的地域分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
兰州市内	207,666,315	69.40%	202,373,391	70.67%	196,017,545	72.33%	176,989,781	74.30%
兰州市外	91,580,620	30.60%	83,989,211	29.33%	74,996,574	27.67%	61,226,442	25.70%
合计	**299,246,935**	**100.00%**	**286,362,602**	**100.00%**	**271,014,119**	**100.00%**	**238,216,222**	**100.00%**

报告期内，本行营业网点和客户主要分布在兰州市，因此来自兰州市内的客户存款占比较高。

（3）按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了截至所示日期本行按剩余期限统计的客户存款的分布情况：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
已逾期或不计息	7,853,898	2.62%	2,134,723	0.75%	1,699,021	0.63%	1,773,118	0.74%
即时偿还	104,413,112	34.89%	100,969,277	35.26%	97,693,088	36.05%	92,279,487	38.74%
3 个月内	28,593,691	9.56%	36,345,741	12.69%	21,897,119	8.08%	28,890,383	12.13%
3 个月至 1 年	34,119,645	11.40%	36,365,777	12.70%	35,631,402	13.15%	16,434,923	6.90%
1 至 5 年	118,842,668	39.71%	105,368,563	36.80%	110,492,138	40.77%	98,154,991	41.20%
5 年以上	5,423,922	1.81%	5,178,522	1.81%	3,601,351	1.33%	683,321	0.29%
合计	**299,246,935**	**100.00%**	**286,362,602**	**100.00%**	**271,014,119**	**100.00%**	**238,216,222**	**100.00%**

2、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款列示根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产的出售所得款项。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款分别为 272.44 亿元、204.35 亿元、192.79 亿元和 146.22 亿元，分别占本行总负债的 7.40%、6.10%、6.12%和 5.17%。卖出回购金融资产款的余额波动主要是本行根据市场利率波动捕捉交易机会，以及根据自身资金管理需要调节回购交易的方向和规模所致。

3、同业及其他金融机构存放款项

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项分别为 70.78 亿元、72.38 亿元、59.79 亿元和 104.72 亿元，分别占本行总负债的 1.92%、2.16%、1.90%和 3.70%。本行积极主动开展负债管理，根据负债及其流动性情况、同业存款利率水平等，本行适时调整同业存款规模。

4、应付债券

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行应付债券余额分别为 172.88 亿元、65.01 亿元、104.14 亿元和 34.92 亿元，分别占本行总负债的 4.69%、1.94%、3.31%和 1.24%。截至 2021 年 6 月 30 日，本行应付债券余额中包括同业存单 126.93 亿元。

经《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行发行二级资本债券的批复》（甘银监复[2015]300 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2016]第 82 号）批准，2016 年 8 月本行在全国银行间债券市场发行不超过 25 亿元二级资本债券，期限为 10 年，票面利率为 3.80%。

《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行发行绿色金融债券的批复》（甘银监复[2017]11 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 108 号）批准本行发行不超过 30 亿元绿色金融债券，本行于 2017 年 11 月发行绿色金融债券 10 亿元，期限为 3 年，票面利率为 4.80%，已于 2020 年到期偿付；于 2019 年 4 月发行绿色金融债券 20 亿元，期限为 3 年，票面利率为 3.58%。

5、向中央银行借款

本行向中央银行借款主要包括再贷款、常备借贷便利和再贴现等。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行向中央银行借款金额分别为 89.56 亿元、76.28 亿元、11.56 亿元和 75.00 亿元，在总负债中的比例分别为 2.43%、2.28%、0.37%和 2.65%。

6、其他

本行其他类型负债包括拆入资金、应付职工薪酬、应交税费、合同负债、应付利息、预计负债、递延所得税负债和其他负债，占总负债的比例较小。

二、利润表重要项目分析

受益于我国经济持续发展及本行营业规模的扩大和经营管理水平的提高，报告期内，本行盈利水平总体呈上升趋势。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行的净利润分别为 7.73 亿元、15.33 亿元、14.94 亿元和 22.66 亿元。近年来，甘肃省经济增速放缓，本行主要服务的中小微企业经营压力增大，造成逾期贷款和不良贷款增长，因此本行相应加大了贷款减值准备的计提力度。

（一）经营业绩概要分析

下表列示了所示年度本行的简明经营业绩：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	**3,920,695**	**7,303,663**	**7,617,739**	**6,799,926**
利息净收入	3,022,098	4,790,435	5,719,725	6,512,668
利息收入	8,855,439	15,541,187	15,521,125	14,071,954
利息支出	5,833,342	10,750,753	9,801,401	7,559,286
手续费及佣金净收入	176,621	224,480	244,168	227,292
手续费及佣金收入	198,387	276,785	321,017	311,273
手续费及佣金支出	21,766	52,305	76,849	83,981
投资收益/(损失)	607,933	1,197,619	1,311,876	27,138
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	849	14,485	-61,280	9,476
公允价值变动收益/(损失)	97,197	273,130	243,719	12,904
汇兑收益/(损失)	1,768	1,676	1,564	3,100
其他业务收入	4,126	7,809	70,483	6,328
其他收益	52	245	7,658	9,372
资产处置收益/（损失）	10,900	808,268	18,547	1,124
二、营业支出	**3,104,134**	**5,727,478**	**5,940,308**	**3,859,410**
营业税金及附加	54,897	123,157	108,510	113,089
业务及管理费	1,067,583	2,153,964	2,360,545	2,263,457
资产减值损失	541	20,322	不适用	1,477,908
信用减值损失	1,980,294	3,428,126	3,423,092	不适用
其他业务成本	819	1,910	48,161	4,957

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
三、营业利润	**816,562**	**1,576,185**	**1,677,431**	**2,940,516**
加：营业外收入	381	3,359	13,396	14,277
减：营业外支出	16,667	17,084	2,389	12,770
四、利润总额	**800,276**	**1,562,460**	**1,688,438**	**2,942,024**
减：所得税费用	26,778	29,793	194,163	676,018
五、净利润	**773,498**	**1,532,668**	**1,494,275**	**2,266,005**
归属于母公司所有者的净利润	750,641	1,492,850	1,464,217	2,247,578
少数股东损益	22,858	39,817	30,058	18,428

（二）利息净收入

利息净收入是本行营业收入的主要组成部分。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行的利息净收入分别占营业收入的 77.08%、65.59%、75.08%和 95.78%。2019 年利息净收入占营业收入比重较以前年度明显下降，主要是由于本行于 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，交易性金融资产在 2019 年产生的利息计入投资收益，以及本行 2019 年累计处置中国银河股票计入投资收益导致本行营业收入增加所致。

下表列示了所示年度本行利息收入、利息支出和利息净收入的情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入	8,855,439	15,541,187	15,521,125	14,071,954
利息支出	5,833,342	10,750,753	9,801,401	7,559,286
利息净收入	**3,022,098**	**4,790,435**	**5,719,725**	**6,512,668**

报告期内，本行利息净收入持续增长。本行利息净收入主要受本行生息资产收益率、生息负债成本率以及这些资产和负债的平均余额所影响。这些生息资产的平均收益率和生息负债成本率很大程度上受人民银行基准利率的影响，也受我国其他货币政策、宏观经济状况、市场竞争和资金需求状况的影响。

下表列示了所示年度本行资产与负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况：

单位：千元

项目	2021年1-6月			2020年度			2019年度			2018年度		
	日均（1）	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率
存放、拆放同业及其他金融机构款项(2)	26,646,004	495,126	3.72%	19,698,891	748,427	3.80%	14,842,410	528,627	3.56%	6,998,856	217,750	3.11%
存放央行	24,120,345	184,833	1.53%	24,286,145	375,849	1.55%	27,685,918	444,496	1.61%	32,934,301	506,529	1.54%
贷款和垫款(3)	209,393,203	5,892,108	5.63%	191,996,146	10,992,825	5.73%	176,509,557	10,876,282	6.16%	158,534,578	9,787,900	6.17%
证券投资(4)	78,877,687	1,634,282	4.14%	82,239,814	3,568,137	4.34%	95,821,227	3,837,075	4.00%	77,835,755	3,386,131	4.35%
生息资产合计	**339,037,239**	**8,206,349**	**4.84%**	**318,220,996**	**15,685,239**	**4.93%**	**314,859,111**	**15,686,480**	**4.98%**	**276,303,490**	**13,898,309**	**5.03%**
转贴现利息支出调整(3)	-	757,454	-	-	552,223	-	-	792,399	-	-	173,645	-
交易性金融资产利息收入调整(5)	-	108,364	-	-	696,275	-	-	957,753	-	-	不适用	-
利息收入合计	**-**	**8,855,439**	**-**	**-**	**15,541,187**	**-**	**-**	**15,521,125**	**-**	**-**	**14,071,954**	**-**
同业及其他金融机构存入款项(6)	41,920,658	424,814	2.03%	39,933,122	801,933	2.01%	23,683,231	643,578	2.72%	20,142,437	625,620	3.11%
向中央银行借款	3,041,386	32,023	2.11%	1,412,167	36,068	2.55%	2,717,233	81,058	2.98%	3,047,945	99,926	3.28%
吸收存款	288,049,575	4,415,145	3.07%	280,684,067	9,019,223	3.21%	259,759,980	7,917,576	3.05%	228,236,098	6,506,051	2.85%
发行债券	12,462,301	203,907	3.27%	10,372,594	341,306	3.29%	10,663,110	366,790	3.44%	3,679,049	154,043	4.19%
付息负债合计	**345,473,920**	**5,075,888**	**2.94%**	**332,401,950**	**10,198,529**	**3.07%**	**296,823,554**	**9,009,002**	**3.04%**	**255,105,530**	**7,385,641**	**2.90%**
转贴现利息支出调整	-	757,454	-	-	552,223	-	-	792,399	-	-	173,645	-
利息支出合计	**-**	**5,833,342**	**-**	**-**	**10,750,753**	**-**	**-**	**9,801,401**	**-**	**-**	**7,559,286**	**-**

项目	2021年1-6月			2020年度			2019年度			2018年度		
	日均（1）	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率
利息净收入	-	**3,022,098**	-	-	**4,790,435**	-	-	**5,719,725**	-	-	**6,512,668**	-
净利差(7)	-	-	**1.90%**	-	-	**1.86%**	-	-	**1.95%**	-	-	**2.13%**
净利息收益率(8)	-	-	**1.85%**	-	-	**1.72%**	-	-	**2.12%**	-	-	**2.36%**

注：（1）生息资产、付息负债平均余额是本行管理层账户的日均余额。该等数据未经审计。

（2）存放、拆放同业及其他金融机构款项包括存放同业、拆出资金、买入返售金融资产。

（3）此处贷款和垫款利息收入中包括融资租赁收入，扣除了转贴现利息支出。

（4）本行于2019年1月1日起执行新金融工具准则，该部分生息资产2019年包括债权投资和其他债权投资；2016年至2018年间包括持有至到期投资、应收款项类投资、可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；此外，新金融工具准则下的交易性金融资产在2019年产生的利息收入计入投资收益，为保持与以前年度平均收益率的可比性，证券投资部分产生的利息收入包括了该类金融资产产生的投资收益。

（5）此处证券投资利息收入中包括了交易性金融资产产生的投资收益，计算利息收入合计数时进行了调整。

（6）同业及其他金融机构存入款项包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

（7）等于生息资产与付息负债之间的平均利率差。

（8）等于利息净收入除以总生息资产平均余额，2019年、2020年和2021年1-6月的净利息收益率中，利息净收入为经过调整交易性金融资产利息收入后的利息净收入

下表列示了所示年度本行由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

单位：千元

项目	2021年1-6月与2020年对比			2020年与2019年对比			2019年与2018年对比		
	增加/（减少）由于		增加/（减少）净值(3)	增加/（减少）由于		增加/（减少）净值	增加/（减少）由于		增加/（减少）净值
	规模(1)	利率(2)		规模	利率		规模	利率	
存放、拆放同业及其他金融机构款项	263,944	(517,246)	(253,301)	172,968	46,832	219,800	244,030	66,848	310,878
存放央行	(2,566)	(188,450)	(191,016)	(54,583)	(14,064)	(68,647)	(80,720)	18,687	(62,033)
贷款和垫款	996,076	(6,096,793)	(5,100,717)	954,263	(837,719)	116,544	1,109,772	(21,391)	1,088,382
证券投资	(145,873)	(1,787,983)	(1,933,855)	(543,855)	274,918	(268,937)	782,432	(331,488)	450,944
生息资产利息收入变动	**1,111,582**	**(8,590,471)**	**(7,478,889)**	**528,793**	**(530,034)**	**(1,241)**	**2,055,514**	**(267,343)**	**1,788,171**
转贴现利息支出调整	-	-	962,685	-	-	312,048	-	-	618,754
交易性金融资产利息收入调整	-	-	(479,547)	-	-	434,796	-	-	957,753
利息收入变动	**-**	**-**	**(6,036,658)**	-	-	**(123,989)**	-	-	**1,449,171**
同业及其他金融机构存入款项	39,913	(417,033)	(377,119)	441,581	(283,227)	158,355	109,976	(92,019)	17,958
向中央银行借款	41,611	(45,656)	(4,045)	(38,932)	(6,059)	(44,990)	(10,842)	(8,026)	(18,868)
吸收存款	236,676	(4,840,754)	(4,604,078)	637,774	463,873	1,101,646	898,613	512,912	1,411,525
发行债券	68,761	(206,160)	(137,399)	(9,993)	(15,490)	(25,483)	292,426	(79,680)	212,746
付息负债利息支出变动	**386,962**	**(5,509,603)**	**(5,122,641)**	**1,030,430**	**159,097**	**1,189,527**	**1,290,173**	**333,188**	**1,623,361**
转贴现利息支出调整	-	-	962,685	-	-	312,048	-	-	618,754

项目	2021年1-6月与2020年对比			2020年与2019年对比			2019年与2018年对比		
	增加/（减少）由于		增加/（减少）净值(3)	增加/（减少）由于		增加/（减少）净值	增加/（减少）由于		增加/（减少）净值
	规模(1)	利率(2)		规模	利率		规模	利率	
利息支出变动	-	-	**(4,159,957)**	-	-	**1,501,575**	-	-	**2,242,114**
利息净收入变动	-	-	**(1,876,701)**	-	-	**(1,625,565)**	-	-	**(792,943)**

注：（1）为年度平均余额减上年度平均余额再乘以上年度平均收益率/成本率。
（2）为年度平均收益率/成本率减上年度平均收益率/成本率再乘以本年度平均余额。
（3）为本年度利息收入/支出减上年度利息收入/支出。

1、利息收入

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行利息收入分别为 88.55 亿元、155.41 亿元、155.21 亿元和 140.72 亿元。

2020 年，本行利息收入较 2019 年增长 0.13%，平均余额较 2019 年增长 1.07%；2020 年的生息资产平均收益率较 2019 年减少 5 个基点至 4.93%，但其对利息收入的影响被生息资产平均余额的增长抵消。

2019 年，本行利息收入较 2018 年增长 10.30%，主要是由于 2019 年本行生息资产规模增加，平均余额较 2018 年增长 13.95%；2019 年的生息资产平均收益率较 2018 年减少 5 个基点至 4.98%，但其对利息收入的影响被生息资产平均余额的增长抵消。

（1）贷款和垫款利息收入

本部分分析中贷款和垫款利息收入为包括融资租赁收入、扣除了转贴现利息支出的金额。

报告期内，贷款和垫款利息收入是本行利息收入的第一大来源。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行贷款和垫款利息收入在利息总收入中的占比分别为 66.54%、70.73%、70.07%和 69.56%。

2020 年，贷款和垫款利息收入为 109.93 亿元，较 2019 年增长 1.07%，主要是因为本行业务规模持续增加，贷款和垫款平均余额较 2019 年增长 8.77%至 1,919.96 亿元。虽然本行 2020 年贷款和垫款的平均收益率较 2019 年减少 43 个基点至 5.73%，但收益率降低的影响被平均余额增长的影响抵消，贷款和垫款利息收入仍有所增长。

2019 年，贷款和垫款利息收入为 108.76 亿元，较 2018 年增长 11.12%，主要是因为本行业务规模持续增加，贷款和垫款平均余额较 2018 年增长 11.34%至 1,765.10 亿元。虽然本行 2019 年贷款和垫款的平均收益率较 2018 年减少 1 个基点至 6.16%，但收益率降低的影响被平均余额增长的影响抵消，贷款和垫款利息收入仍有所增长。

（2）证券投资利息收入

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行证券投资利息收入在利息总收入中的占比分别为 18.46%、22.96%、24.72%和 24.06%，是本行的第二大利息收入来源。

2020 年，本行证券投资利息收入为 35.68 亿元，较 2019 年减少 7.01%，主要是由于本行证券投资规模有所减少，2020 年本行证券投资平均余额较 2019 年减少 14.17%。

2019 年，本行证券投资利息收入为 38.37 亿元，较 2018 年增长 13.32%，主要是由于本行证券投资规模有所增加，2019 年本行证券投资平均余额较 2018 年增长 23.11%。

2018 年，本行证券投资利息收入由债券投资利息收入和应收款项类投资利息收入组成；2019 年 1 月 1 日起，本行证券投资利息收入由债权投资利息收入和其他债权投资利息收入组成。报告期内，本行证券投资利息收入的具体构成如下表：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年		2019 年度		2018 年度	
	金额	金额	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债券投资利息收入	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	2,154,430	63.63%
应收款项类投资利息收入	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	1,231,701	36.37%
债权投资利息收入	1,121,702	68.64%	2,136,337	59.87%	1,953,189	50.90%	不适用	不适用
其他债权投资利息收入	404,216	24.73%	735,525	20.61%	926,133	24.14%	不适用	不适用
交易性金融资产利息收入调整	108,364	6.63%	696,275	19.51%	957,753	24.96%	不适用	不适用
合计	**1,634,282**	**100.00%**	**3,568,137**	**100.00%**	**3,837,075**	**100.00%**	**3,386,131**	**100.00%**

（3）存放中央银行款项利息收入

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行存放中央银行款项利息收入在利息总收入中的占比分别为 2.09%、2.42%、2.86%、和 3.60%。

2020 年，本行存放中央银行款项的利息收入为 3.76 亿元，较 2019 年减少 15.44%。主要原因是本行存放中央银行款项平均余额减少，较 2019 年减少

12.28%。

2019 年，本行存放中央银行款项的利息收入为 4.44 亿元，较 2018 年减少 12.25%。主要原因是本行存放中央银行款项平均余额减少，较 2018 年减少 15.94%。

（4）存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入在利息总收入中的占比分别为 5.59%、4.82%、3.41%和 1.55%。

2020 年，本行存拆放同业利息收入为 7.48 亿元，较 2019 年增加 41.58%，主要由于本行存放、拆放同业及其他金融机构款项的平均余额较 2019 年上升 32.72%，平均收益率较 2019 年上升 24 个基点。

2019 年，本行存拆放同业利息收入为 5.29 亿元，较 2018 年增加 142.77%，主要由于本行存放、拆放同业及其他金融机构款项的平均余额较 2018 年上升 112.07%。

2、利息支出

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行利息支出分别为 58.33 亿元、107.51 亿元、98.01 亿元和 75.59 亿元。

2020 年，本行利息支出较 2019 年增长 9.69%。本行付息负债平均余额较 2019 年增长 11.99%，平均成本率较 2019 年下降 15 个基点。

2019 年，本行利息支出较 2018 年增长 29.66%。本行付息负债平均余额较 2018 年增长 16.35%，平均成本率较 2018 年上升 14 个基点。

（1）吸收存款利息支出

报告期内，本行的吸收存款是负债的主要组成部分，存款的利息支出是利息支出的主要构成部分。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行吸收存款的利息支出占利息总支出的比重分别为 75.69%、83.89%、80.78%和 86.07%。

2020 年，本行吸收存款的利息支出为 90.19 亿元，较 2019 年增长 13.91%，

主要是因为本行吸收存款规模、吸收存款的平均成本率均有所增加。其中，存款平均余额较2019年增长8.06%，达到2,806.84亿元；吸收存款的平均成本率较2019年上升16个基点至3.21%。

2019年，本行吸收存款的利息支出为79.18亿元，较2018年增长21.70%，主要是因为本行吸收存款规模、吸收存款的平均成本率均有所增加，其中：存款平均余额较2018年增长13.81%，达到2,597.60亿元；吸收存款的平均成本率较2018年上升20个基点至3.05%。

（2）发行债券利息支出

2021年1-6月、2020年、2019年和2018年，本行发行债券利息支出分别为2.04亿元、3.41亿元、3.67亿元和1.54亿元，分别占本行当期利息总支出的3.50%、3.17%、3.74%和2.04%。

2020年本行发行债券利息支出少于2019年，主要是因为本行2017年11月发行的10亿元绿色金融债到期。

2019年本行发行债券利息支出多于2018年，主要是因为本行2019年4月新发行绿色金融债20亿元以及发行同业存单。

（3）同业及其他金融机构存入款项利息支出

2021年1-6月、2020年、2019年和2018年，本行同业及其他金融机构存入款项的利息支出在利息总支出中的占比分别为7.28%、7.46%、6.57%和8.28%。

2020年，本行同业及其他金融机构存入款项的利息支出为8.02亿元，较2019年增加24.61%，主要是由于同业及其他金融机构存入款项平均余额较2019年增长68.61%，虽然本行同业及其他金融机构存入款项平均成本率较2019年下降71个基点至2.01%，但平均成本率降低的影响被规模增加的影响抵消。

2019年，本行同业及其他金融机构存入款项的利息支出为6.44亿元，较2018年增加2.87%，主要是由于同业及其他金融机构存入款项平均余额较2018年增长17.58%，虽然本行同业及其他金融机构存入款项平均成本率较2018年下降39个基点至2.72%，但平均成本率降低的影响被规模增加的影响抵消。

（4）向中央银行借款利息支出

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行向中央银行借款的利息支出分别为 0.32 亿元、0.36 亿元、0.81 亿元和 1.00 亿元，在本行利息支出中的占比分别为 0.55%、0.34%、0.83%和 1.32%，占比较小。

3、净利息收益率及净利差

下表列示了所示年度本行净利差和净利息收益率的情况：

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年度	2018 年度
生息资产平均收益率	4.84%	4.93%	4.98%	5.03%
付息债务平均成本率	2.94%	3.07%	3.04%	2.90%
净利差	**1.90%**	**1.86%**	**1.95%**	**2.13%**
净利息收益率	**1.85%**	**1.72%**	**2.12%**	**2.36%**

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行净利差分别为 1.90%、1.86%、1.95%和 2.13%，净利息收益率分别为 1.85%、1.72%、2.12%和 2.36%。

报告期内，本行净利差和净利息收益率缩窄，主要是因为：（1）贷款和垫款的平均收益率有所下降，2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行贷款和垫款平均收益率分别为 5.63%、5.73%、6.16%和 6.17%；（2）近年来利率市场化进程逐步推进，市场竞争深化，存贷款利差有所下降，2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行存贷款利差分别为 2.56%、2.51%、3.11%和 3.32%。

下表列示了 2020 年本行净利差和净利息收益率与北京银行、南京银行、宁波银行、贵阳银行、江苏银行、上海银行、杭州银行、成都银行、青岛银行、西安银行、长沙银行、郑州银行、苏州银行、厦门银行、齐鲁银行、重庆银行等 16 家 A 股上市城商行的比较情况：

同行业上市银行	净利差	净利息收益率
一、东部地区城商行		
北京银行	1.85%	1.92%
南京银行	1.99%	1.86%
宁波银行	2.54%	2.30%
江苏银行	1.90%	2.14%
上海银行	1.94%	1.82%
杭州银行	1.96%	1.98%

同行业上市银行	净利差	净利息收益率
青岛银行	2.14%	2.13%
苏州银行	2.28%	2.22%
厦门银行	1.53%	1.65%
齐鲁银行	2.15%	2.15%
二、西部地区城商行		
贵阳银行	2.43%	2.44%
成都银行	2.31%	2.19%
西安银行	2.01%	2.16%
重庆银行	2.18%	2.27%
三、中部地区城商行		
长沙银行	2.69%	2.58%
郑州银行	2.46%	2.40%
最大值	**2.69%**	**2.58%**
最小值	**1.53%**	**1.65%**
平均值	**2.15%**	**2.14%**
兰州银行	**1.86%**	**1.72%**

注：同行业各上市银行数据来源于公开信息。

本行 2020 年的净利差和净利息收益率与 16 家 A 股上市城商行的构成对比如下：

项目	兰州银行		北京银行		南京银行		宁波银行		江苏银行		重庆银行	
	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率
存放、拆放同业及其他金融机构款项	6.19%	3.80%	7.65%	2.31%	5.39%	1.48%	6.22%	1.56%	5.04%	1.81%	10.08%	2.13%
存放央行	7.63%	1.55%	6.10%	1.54%	6.90%	1.51%	7.72%	1.42%	6.95%	1.51%	6.63%	1.43%
贷款和垫款	60.33%	5.73%	55.84%	4.72%	47.63%	5.60%	51.16%	6.00%	59.31%	5.43%	53.67%	5.98%
证券投资	25.84%	4.34%	30.42%	4.19%	40.07%	4.35%	34.90%	4.03%	28.69%	4.15%	29.62%	5.57%
生息资产合计	**100.00%**	**4.93%**	**100.00%**	**4.18%**	**100.00%**	**4.60%**	**100.00%**	**4.68%**	**100.00%**	**4.61%**	**100.00%**	**5.17%**
同业及其他金融机构存入款项	12.01%	2.01%	20.66%	2.53%	7.41%	3.44%	13.03%	2.13%	12.57%	2.41%	10.78%	3.16%
向中央银行借款	0.42%	2.55%	4.04%	3.11%	7.67%	3.28%	2.88%	2.85%	7.03%	3.15%	3.37%	2.55%
吸收存款	84.44%	3.21%	59.76%	2.00%	68.84%	2.50%	70.40%	1.86%	62.29%	2.47%	63.51%	2.95%
发行债券	3.12%	3.29%	15.54%	3.09%	16.07%	3.29%	13.69%	3.40%	18.12%	3.12%	22.35%	3.10%
计息负债合计	**100.00%**	**3.07%**	**100.00%**	**2.33%**	**100.00%**	**2.61%**	**100.00%**	**2.14%**	**100.00%**	**2.63%**	**100.00%**	**2.99%**
净利差		**1.86%**		**1.85%**		**1.99%**		**2.54%**		**1.90%**		**2.18%**
净利息收益率		**1.72%**		**1.92%**		**1.86%**		**2.30%**		**2.14%**		**2.27%**
存贷款利差		**2.51%**		**2.72%**		**3.10%**		**4.14%**		**2.96%**		**3.02%**

注：同行业各上市银行数据来源于公开信息。

（续表）

项目	上海银行		杭州银行		青岛银行		贵阳银行		成都银行		厦门银行	
	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率
存放、拆放同业及其他金融机构款项	11.17%	6.13%	7.08%	1.97%	5.13%	1.71%	6.13%	1.60%	8.81%	3.79%	5.71%	2.52%
存放央行	6.75%	1.43%	7.21%	1.38%	6.69%	1.41%	5.73%	1.56%	9.53%	1.43%	5.89%	1.45%
贷款和垫款	50.80%	5.06%	45.86%	5.37%	50.59%	5.33%	43.87%	6.30%	46.79%	5.17%	51.13%	5.47%
证券投资	31.28%	3.80%	39.86%	4.24%	37.59%	8.54%	44.27%	5.12%	34.86%	9.42%	37.26%	3.23%
生息资产合计	**100.00%**	**4.20%**	**100.00%**	**4.39%**	**100.00%**	**4.48%**	**100.00%**	**5.14%**	**100.00%**	**4.37%**	**100.00%**	**4.23%**
同业及其他金融机构存入款项	27.86%	4.30%	11.75%	1.82%	13.28%	2.38%	13.85%	2.79%	7.66%	3.94%	16.70%	1.98%
向中央银行借款	4.70%	2.26%	7.05%	2.97%	2.02%	2.63%	3.50%	3.01%	4.00%	3.18%	4.92%	3.07%
吸收存款	58.44%	2.15%	68.02%	2.33%	64.25%	2.04%	61.66%	2.54%	75.04%	1.85%	56.87%	2.66%
发行债券	9.01%	2.83%	13.18%	3.19%	20.46%	3.21%	20.98%	3.08%	13.31%	2.93%	21.51%	3.29%
计息负债合计	**100.00%**	**2.26%**	**100.00%**	**2.43%**	**100.00%**	**2.34%**	**100.00%**	**2.70%**	**100.00%**	**2.06%**	**100.00%**	**2.70%**
净利差		**1.94%**		**1.96%**		**2.14%**		**2.43%**		**2.31%**		**1.53%**
净利息收益率		**1.82%**		**1.98%**		**2.13%**		**2.44%**		**2.19%**		**1.65%**
存贷款利差		**2.91%**		**3.04%**		**3.29%**		**3.76%**		**3.32%**		**2.81%**

（续表）

项目	西安银行		长沙银行		郑州银行		苏州银行		齐鲁银行		上市城商行平均	
	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率	规模占比	平均收益/（成本）率
存放、拆放同业及其他金融机构款项	5.57%	1.76%	25.53%	7.87%	2.71%	1.77%	7.03%	2.91%	1.68%	1.77%	7.56%	2.69%
存放央行	7.19%	1.36%	7.20%	1.53%	5.51%	1.52%	6.38%	1.40%	7.67%	1.50%	6.88%	1.46%
贷款和垫款	56.99%	5.59%	50.01%	6.28%	50.14%	5.80%	52.39%	5.38%	53.06%	5.48%	51.20%	5.56%
证券投资	30.25%	3.98%	17.27%	4.57%	41.63%	4.93%	34.20%	4.59%	37.59%	3.82%	34.36%	4.91%
生息资产合计	**100.00%**	**4.59%**	**100.00%**	**5.04%**	**100.00%**	**5.09%**	100.00%	**4.68%**	**100.00%**	**4.48%**	**100.00%**	**4.62%**
同业及其他金融机构存入款项	5.98%	1.84%	10.93%	5.02%	13.17%	2.62%	14.78%	2.38%	8.99%	2.34%	13.09%	2.82%
向中央银行借款	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.50%	2.96%	2.92%	2.64%	2.66%	2.54%	3.77%	2.51%
吸收存款	70.29%	2.50%	69.92%	2.15%	63.43%	2.51%	68.75%	2.34%	76.46%	2.18%	66.12%	2.31%
发行债券	23.74%	3.01%	19.15%	3.02%	19.90%	2.97%	13.54%	2.71%	11.89%	3.31%	17.03%	3.10%
计息负债合计	**100.00%**	**2.58%**	**100.00%**	**2.35%**	**100.00%**	**2.63%**	**100.00%**	**2.40%**	**100.00%**	**2.34%**	**100.00%**	**2.47%**
净利差		**2.01%**		**2.69%**		**2.46%**		**2.28%**		**2.15%**		**2.15%**
净利息收益率		**2.16%**		**2.58%**		**2.40%**		**2.22%**		**2.15%**		**2.14%**
存贷款利差		**3.09%**		**4.13%**		**3.29%**		**3.04%**		**3.30%**		**3.25%**

2020 年本行的净利差为 1.86%，较上述上市城商行平均水平低 29 个基点；2020 年本行的净利息收益率为 1.72%，较上述上市城商行平均水平低 42 个基点。

2020 年本行的生息资产平均收益率为 4.93%，较上市城商行平均水平高 31 个基点，本行生息资产平均收益率高于上述上市城商行的主要原因有：

（1）贷款平均收益率高于上述上市城商行

2020 年本行贷款平均收益率为 5.73%，较上述上市城商行平均水平高 17 个基点。本行贷款平均收益率较高的原因有：

①本行专注于服务中小微企业，截至 2020 年 12 月 31 日本行发放给中小微型企业的贷款在公司贷款总额占比为 77.55%。遵循风险定价原则，中小微企业贷款利率较一般贷款高，因此本行的贷款平均收益率较高。

②本行主要业务集中在甘肃省，甘肃省地处我国西部，根据中国人民银行发布的《中国区域金融运行报告（2021）》，2020 年 12 月，东、中、西、东北地区一般贷款加权平均利率分别为 5.16%、5.53%、5.61%、5.66%，西部地区贷款加权平均利率相对高于东部及中部地区，各区域上市城商行具体如下：

地区	2020 年加权平均贷款利率	区域内上市城商行 2020 年数据			
		银行名称	净利差	净利息收益率	贷款平均利率
东部地区上市城商行所在区域					
北京	4.17%	北京银行	1.85%	1.92%	4.72%
上海	5.03%	上海银行	1.94%	1.82%	5.06%
江苏	5.29%	南京银行	1.99%	1.86%	5.60%
		江苏银行	1.90%	2.14%	5.43%
		苏州银行	2.28%	2.22%	5.38%
浙江	5.48%	宁波银行	2.54%	2.30%	6.00%
		杭州银行	1.96%	1.98%	5.37%
山东	未披露	青岛银行	2.14%	2.13%	5.33%
		齐鲁银行	2.15%	2.15%	5.48%
福建	5.35%	厦门银行	1.53%	1.65%	5.47%
平均	**5.06%**		**2.03%**	**2.02%**	**5.38%**
西部地区上市城商行所在区域					
贵州	6.16%	贵阳银行	2.43%	2.44%	6.30%
四川	5.50%	成都银行	2.31%	2.19%	5.17%
陕西	5.14%	西安银行	2.01%	2.16%	5.59%
重庆	未披露	重庆银行	2.18%	2.27%	5.98%
平均	**5.60%**		**2.23%**	**2.27%**	**5.76%**
中部地区上市城商行所在区域					
湖南	未披露	长沙银行	2.69%	2.58%	6.28%
河南	5.93%	郑州银行	2.46%	2.40%	5.80%

地区	2020 年加权平均贷款利率	区域内上市城商行 2020 年数据			
		银行名称	净利差	净利息收益率	贷款平均利率
平均	**5.93%**		**2.58%**	**2.49%**	**6.04%**
甘肃	未披露	兰州银行	**1.86%**	**1.72%**	**5.73%**

注：1、2020 年各地区加权平均贷款利率数据来自中国人民银行发布的各地区的《金融运行报告（2021）》；

2、同行业各上市银行数据来源于公开信息。

（2）城商行之间的资产结构差异

发放贷款和垫款是本行平均收益率最高的生息资产，2020 年本行发放贷款和垫款平均余额占总生息资产平均余额的比例为 60.33%，高于上述上市城商行的平均水平 51.20%。

2020 年本行的付息负债平均成本率为 3.07%，较上述上市城商行平均水平高 60 个基点，主要是因为本行吸收存款平均成本率较高所致。

（三）非利息收入

下表列示了所示年度本行非利息收入的主要组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金净收入	176,621	224,480	244,168	227,292
投资收益/(损失)	607,933	1,197,619	1,311,876	27,138
公允价值变动收益/(损失)	97,197	273,130	243,719	12,904
汇兑收益/(损失)	1,768	1,676	1,564	3,100
其他业务收入	4,126	7,809	70,483	6,328
其他收益	52	245	7,658	9,372
资产处置收益/（损失）	10,900	808,268	18,547	1,124
非利息收入合计	**898,597**	**2,513,227**	**1,898,015**	**287,259**

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行非利息收入分别为 8.99 亿元、25.13 亿元、18.98 亿元和 2.87 亿元。2019 年非利息收入大幅上升，主要是因为：①处置中国银河股权确认投资收益 3.26 亿元；②自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，交易性金融资产增加，交易性金融资产对应的利息在投资收益核算，交易性金融资产的公允价值变动计入公允价值变动损益。

1、手续费及佣金净收入

下表列示了所示年度本行手续费及佣金收入组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	**198,387**	**276,785**	**321,017**	**311,273**
结算与清算手续费	10,203	16,354	12,134	14,278
代理业务手续费	35,489	27,939	39,318	31,684
信用承诺手续费及佣金	11,343	32,091	28,905	33,482
银行卡手续费	23,741	52,809	53,549	56,438
租赁业务手续费收入	33,159	68,719	69,354	68,706
理财业务、托管及其他受托业务佣金	82,974	47,322	85,596	65,273
e 融 e 贷融资平台手续费	-	22,737	25,158	29,635
其他	1,478	8,815	7,003	11,778
手续费及佣金支出	**21,766**	**52,305**	**76,849**	**83,981**
手续费及佣金净收入	**176,621**	**224,480**	**244,168**	**227,292**

本行的手续费及佣金收入包括理财业务、托管及其他受托业务佣金、信用承诺手续费及佣金、银行卡手续费、e 融 e 贷融资平台手续费、结算与清算手续费、代理业务手续费、租赁业务手续费及其他手续费收入。租赁业务手续费收入为本行子公司兰银租赁开展融资租赁业务相关收入。

（1）理财业务、托管及其他受托业务佣金

理财业务、托管及其他受托业务佣金主要包括理财产品手续费收入、委托贷款手续费收入和代理理财产品手续费收入。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行理财业务、托管及其他受托业务佣金分别为 0.83 亿元、0.47 亿元、0.86 亿元和 0.65 亿元。

（2）信用承诺手续费及佣金收入

信用承诺手续费及佣金主要包括本行为客户提供承兑业务和保函业务收取的手续费收入和承兑信用敞口占用费收入。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行信用承诺手续费及佣金收入分别为 0.11 亿元、0.32 亿元、0.29 亿元和 0.33 亿元。

（3）银行卡手续费收入

银行卡手续费收入主要包括借记卡 POS 手续费收入、借记卡 ATM 手续费收

入、信用卡 POS 手续费收入、信用卡分期付款手续费收入、信用卡违约金收入、挂失手续费等。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行银行卡手续费收入分别为 0.24 亿元、0.53 亿元、0.54 亿元和 0.56 亿元。

（4）e 融 e 贷融资平台手续费

本行于 2014 年 8 月正式推出了专业投融资平台“e 融 e 贷”，成为了甘肃省中小企业融资的重要平台。2020 年、2019 年和 2018 年，分别实现 e 融 e 贷融资平台手续费 0.23 亿元、0.25 亿元和 0.30 亿元。

（5）结算与清算手续费

结算与清算手续费收入包括本行在资金结算与清算过程中收取的手续费收入，金额较小。

（6）代理业务手续费收入

代理业务手续费收入主要包括代理分销业务收入，2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，代理业务手续费收入分别为 0.35 亿元、0.28 亿元、0.39 亿元和 0.32 亿元。

（7）手续费和佣金支出

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行手续费和佣金支出分别为 0.22 亿元、0.52 亿元、0.77 亿元和 0.84 亿元，手续费和佣金支出呈下降趋势，主要是因为受政策影响，2020 年度，发行人委托投资手续费收入下降较多所致。

2、投资收益

下表列示了所示年度本行投资收益组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	3,489
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	2,468
可供出售权益类工具分红	不适用	不适用	不适用	11,742
处置持有至到期投资取得的投资	不适用	不适用	不适用	(38)

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
收益				
交易性金融资产取得的投资收益	576,907	1,094,329	1,033,166	不适用
其他债权投资取得的投资收益	20,950	68,848	8,679	不适用
银河股票和银联的分红	9,227	8,183	5,076	不适用
权益法核算的长期股权投资收益	849	14,484	(61,280)	9,476
处置中国银河股票取得的投资收益	-	11,775	326,234	-
合计	**607,933**	**1,197,619**	**1,311,876**	**27,138**

本行自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。2018 年，本行投资收益主要包括可供出售权益类工具分红、权益法核算的长期股权投资投资收益、处置可供出售金融资产取得的投资收益、应收款项类投资投资收益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益、处置持有至到期投资取得的投资收益等；2019 年 1 月 1 日起，本行投资收益主要包括交易性金融资产取得的投资收益、其他债权投资取得的投资收益等。2018 年，本行投资收益为 0.27 亿元，主要为可供出售权益类工具分红收益和权益法核算的长期股权投资收益；2021 年 1-6 月、2020 年和 2019 年，本行投资收益分别为 6.08 亿元、11.98 亿元和 13.12 亿元，主要为交易性金融资产取得的投资收益。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产中按公允价值计量的可供出售权益工具为本行持有的中国银河证券股份有限公司股权。2007 年 4 月 2 日，本行与中国银河投资管理有限公司签署了《业务处理协议》及《补充协议》，本行以对中国银河投资管理有限公司之 452,571,992.16 元债权受让银河股份 90,514,398 股股份收益权（合每股 5.00 元人民币），并于 2008 年 3 月获得了财政部《财政部关于中国银河证券股份有限公司国有股权设置方案的批复》（财金函[2008]41 号）同意。根据 2012 年《中国银河证券股份有限公司之股份收益权持有人转实名股东协议》，本行持有的中国银河收益权转为股份。中国银河证券股份有限公司于 2013 年 5 月 22 日在香港联合交易所上市，于 2017 年 1 月 23 日在上海证券交易所上市。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产中按成本计量的可供出售权益工具为本行持有的中国银联股份有限公司股权和城银服务中心股权，初始投资成本分别为 800.00 万元和 25.00 万元。中国银联股份有限公司股权和城银服务

中心均为非上市金融机构，在活跃市场中没有报价且其公允价值无法可靠计量。

陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、临洮县金城村镇银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、庆城县金城村镇银行股份有限公司、合水县金城村镇银行股份有限公司、甘肃西固金城村镇银行股份有限公司均为发行人的联营公司，发行人对联营企业的投资采用权益法核算，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。联营企业报告期内净利润如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
联营企业：				
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	5,400	2,456	(166,517)	9,105
临洮县金城村镇银行股份有限公司	18,767	31,446	48,472	33,320
永靖县金城村镇银行股份有限公司	95	9,715	(16,605)	7,074
庆城县金城村镇银行股份有限公司	5,414	24,548	(31,261)	284
合水县金城村镇银行股份有限公司	-12,714	(280)	(36,899)	66
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	4,131	4,578	(11,026)	600
合计	**21,093**	**72,463**	**(213,836)**	**50,450**

3、公允价值变动损益

报告期内，本行的公允价值变动损益主要来自于本行以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产的公允价值变动所产生的净损益。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行公允价值变动损益分别为 0.97 亿元、2.73 亿元、2.44 亿元和 0.13 亿元。公允价值变动损益的波动主要受股票市场和债券市场波动的影响。

4、汇兑损益

汇兑损益主要包括本行持有的外币和外币交易活动所产生的已实现和未实现的净收益或亏损。

5、其他业务收入

本行的其他业务收入指主营业务以外其他经营活动产生的收入，主要包括租赁收入和其他收入。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行其他业务

收入分别为 0.04 亿元、0.08 亿元、0.70 亿元和 0.06 亿元。

6、资产处置收益

根据《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号），本行将非流动资产处置利得/损失等列示在新设报表科目“资产处置收益”中。

7、其他收益

2017 年 5 月财政部修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，因此，本行新设了“其他收益”科目，用于核算与本行日常活动相关的政府补助。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行其他收益金额为 0.0005 亿元 0.002 亿元、0.08 亿元和 0.09 亿元。

政府补助的情况详见本章“二、利润表重要项目分析”之“（六）营业外收支”。

（四）业务及管理费

下表列示了所示年度本行业务及管理费组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
员工费用	651,327	1,282,169	1,394,583	1,253,584
折旧及摊销	147,950	278,969	317,012	337,143
租赁费	18,616	81,787	86,269	90,311
电子设备运转费	35,588	64,549	77,469	68,862
印刷费	10,105	27,122	28,479	25,013
公杂费	19,171	37,121	46,497	66,343
邮电费	15,176	33,163	31,847	31,349
业务宣传费	581	8,912	20,594	24,299
低值易耗品	8,901	19,751	33,632	36,736
安全防卫费	2,708	26,254	18,723	16,468
广告及上交管理费	2,442	9,727	25,915	42,685
钞币运送费	1,230	2,150	3,720	4,198
非货币性福利	34,569	33,005	-	-
其他	119,218	249,285	275,806	266,466
合计	**1,067,583**	**2,153,964**	**2,360,545**	**2,263,457**

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行业务及管理费分别为 10.68

亿元、21.54 亿元、23.61 亿元和 22.63 亿元，2018 年至 2021 年 1-6 月本行业务及管理费保持相对稳定。

1、员工费用

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行员工费用分别为 6.51 亿元、12.82 亿元、13.95 亿元、和 12.54 亿元，2018 年-2021 年 1-6 月本行员工费用保持相对稳定。

2、折旧及摊销费用

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行折旧及摊销费用分别为 1.48 亿元、2.79 亿元、3.17 亿元和 3.37 亿元。

3、租赁费

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行租赁费分别为 0.19 亿元、0.82 亿元、0.86 亿元和 0.90 亿元。

4、电子设备运转费

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行电子设备运转费分别为 0.36 亿元、0.65 亿元、0.77 亿元和 0.69 亿元。

（五）资产减值损失和信用减值损失

财政部于 2018 年颁布《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)，其中“信用减值损失”项目，反映按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）相关规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失；“其他资产减值损失”项目，反映除“信用减值损失”外，按照相关企业会计准则的规定计提其他资产的减值准备所确认的减值损失。本行自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

1、资产减值损失

本行自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，下表列示了 2018 年度本行资产减值损失的具体构成情况：

单位：千元

项目	2018 年度

项目	2018 年度
贷款减值损失	1,416,550
应收款项类投资减值损失	(48,983)
应收融资租赁款减值损失	110,058
其他资产减值损失	283
合计	**1,477,908**

2018 年，本行资产减值损失为 14.78 亿元。贷款减值损失是资产减值损失的最主要构成部分，报告期内本行持续加大贷款减值准备的计提力度。2018 年应收款项类投资减值损失为负数，主要是因为部分已到期的应收款类投资实际并未发生损失，相应转回减值准备所致。

2、信用减值损失

本行自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，下表列示了 2019 年和 2020 年、2021 年 1-6 月本行信用减值损失的具体构成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年度
存放同业款项减值损失	310	(9,306)	50,273
拆出资金减值损失	(42)	1,737	1,875
买入返售金融资产减值损失	700	(289)	381
贷款减值损失	1,947,748	3,349,594	3,203,705
债权投资减值损失	(3,186)	(14,857)	37,070
其他债权投资减值损失	867	(11,416)	12,207
应收融资租赁款减值损失	32,800	121,396	125,685
财务担保和信贷承诺减值损失	(1,455)	10,043	(10,784)
其他资产减值损失	2,550	(18,777)	2,678
合计	**1,980,294**	**3,428,126**	**3,423,092**

2021 年 1-6 月、2020 年和 2019 年，本行计提的信用减值损失分别为 19.80 亿元、34.28 亿元、34.23 亿元，主要为贷款减值损失。

（六）营业外收支

下表列示了所示年度本行营业外收支的主要组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年度	2018 年度

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年度	2018 年度
营业外收入	**381**	**3,359**	**13,396**	**14,277**
固定资产报废收益	43	30	36	2
久悬未取款	21	3,205	13,086	13,904
政府补助	-	-	3	-
其他	318	124	270	371
营业外支出	**16,667**	**17,084**	**2,389**	**12,770**
捐赠支出	8	12,989	613	8,825
固定资产报废损失	2,194	486	-	1,673
罚款与滞纳金支出		-	200	2,183
预计负债		-	-	(1,229)
其他	14,465	3,609	1,576	1,318
营业外收支净额	**(16,286)**	**(13,725)**	**11,007**	**1,508**

注：根据《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号），本行将营业外收入、营业支出中部分金额重新分类别列示在新设报表科目“资产处置收益”中。

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行营业外收支净额分别为-0.16 亿元、-0.14 亿元、0.11 亿元和 0.02 亿元。2020 年营业外支出较 2019 年增长较多，主要原因为发行人因新冠疫情捐赠支出 580 万元所致。

报告期内，发行人及其子公司收到单笔 50 万元以上（含 50 万元）的政府补助情况如下：

单位：千元

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
2020 年度	兰州银行新区分行	1,972	企业涉税奖励资金	兰州新区财政局（国有资产监督管理局）《关于拨付 2019 年度涉税奖励资金的通知》
2019 年度	兰州银行	3,197	动物园项目皋兰县征地补偿款	《兰州市动物园易地搬迁建设项目征收补偿协议》
	兰州银行	1,800	省人社厅金融机构业绩奖补资金	甘肃省人力资源和社会保障厅《关于金融机构、科研院校、中央在甘及省属企业业绩奖补意见有关情况的请示》
	兰州银行新区分行	1,584	企业涉税奖励资金	兰州新区中川园区管理委员会《关于拨付 2018 年 1 月-12 月企业涉税奖励资金的通知》（新中政发[2019]94 号）
2018 年度	兰州银行环县支行	3,584	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付 2016 年度县域金融机构第二批涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2017]38 号）
	兰州银行	2,008	万企计划奖补资金	兰州市人民政府办公厅《关于印发兰州市扶持创业带动就业“万企计划”实施方案的通知》（兰政办发[2015]43 号、兰州银行《关于商请划拨 2017 年三季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》（兰银函(2017)21 号）
	兰州银行	1,354	万企计划奖补资金	兰州市人民政府办公厅《关于印发兰州市扶持创业带动就业“万企计划”实施方案的通知》（兰政办发[2015]43 号、兰州银行《关于商请划拨 2017 年四季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》（兰银函[2018]1 号）
	兰州银行	870	万企计划奖补资金	兰州市人民政府办公厅《关于印发兰州市扶持创业带动就业“万企计划”实施方案的通知》（兰政办发[2015]43 号、兰州银行《关于商请划拨 2018 年一季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》（兰银函(2018)4 号）
	兰州银行	634	万企计划奖补资金	兰州市人民政府办公厅《关于印发兰州市扶持创业带动就业“万企计划”实施方案的通知》（兰政办发[2015]43 号、兰州银行《关于商请划拨 2018 年二季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》（兰银函(2018)5 号）

（七）所得税

下表列示了所示年度本行利润总额按适用法定所得税税率计算的所得税支出与本行实际所得税支出的调整情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利润总额	800,276	1,562,460	1,688,438	2,942,024
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	200,069	390,615	422,110	735,506
某些子公司适用不同税率的影响	(6,723)	(5,712)	(8,841)	(5,421)
对以前期间当期所得税的调整	-	(34,887)	-	(51,732)
权益法核算的合营企业和联营企业损益	(212)	(3,621)	15,320	(2,369)
无须纳税的收入（以“-”填列）	(166,363)	(316,625)	(234,652)	(145,090)
不可抵扣的成本、费用和损失	8	22	227	576
其他	-	-	-	144,547
所得税费用	**26,778**	**29,793**	**194,163**	**676,018**

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行所得税费用占利润总额的比例分别为 3.35%、1.91%、11.50%和 22.98%。2020 年和 2019 年本行的所得税费用占利润总额的比例有所下降，主要是由于免税收入增长所致。免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

下表列出所示年度本行所得税支出的组成情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年度	2018 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	443,997	91,468	754,429	657,975
递延所得税调整	(417,219)	(61,676)	(560,265)	18,043
合计	**26,778**	**29,793**	**194,163**	**676,018**

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行所得税费用分别为 0.27 亿元、0.30 亿元、1.94 亿元和 6.76 亿元。

（八）净利润

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行的净利润分别为 7.73、15.33 亿元、14.94 亿元和 22.66 亿元。本行 2020 年净利润较 2019 年小幅上升；2019 年净利润

较 2018 年净利润下降 34.06%，主要是因为区域经济增速放缓，本行主要服务的中小微企业经营压力增大，为应对可能的潜在风险，本行加大了信用减值损失的计提力度，导致营业支出大幅增长所致。

（九）分部经营业绩

本行分部报告详见本招股意向书第十一章“财务会计信息—分部报告”。下表列示了所示年度本行分部经营业绩主要指标：

单位：千元

项目		公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2021 年 1-6 月	收入	2,831,113	592,164	469,436	27,983	3,920,695
	营业支出	2,386,948	424,738	291,319	1,129	3,104,134
	分部利润/（亏损）	444,165	167,426	178,117	26,854	816,562
2020 年	收入	4,649,179	697,719	1,142,187	814,578	7,303,663
	营业支出	4,579,333	386,958	739,883	21,304	5,727,478
	分部利润/（亏损）	69,846	310,761	402,304	793,274	1,576,185
2019 年度	收入	5,020,015	765,732	1,737,113	94,880	7,617,739
	营业支出	4,710,371	304,916	874,172	50,849	5,940,308
	分部利润/（亏损）	309,644	460,815	862,940	44,031	1,677,431
2018 年度	收入	4,783,506	976,819	1,019,285	20,316	6,799,926
	营业支出	2,613,209	502,728	738,495	4,978	3,859,410
	分部利润/（亏损）	2,170,297	474,091	280,790	15,338	2,940,516

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，公司银行业务收入占各分部收入之和的比例分别为 72.21%、63.66%、65.90%和 70.35%，公司银行业务分部利润占各分部利润之和的比例分别为 54.39%、4.43%、18.46%和 73.81%。

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，个人银行业务收入占各分部收入之和的比例分别为 15.10%、9.55%、10.05%和 14.37%，个人银行业务分部利润占各分部利润之和的比例分别为 20.50%、19.72%、27.47%和 16.12%。

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，资金业务收入占各分部收入之和的比例分别为 11.97%、15.64%、22.80%和 14.99%，资金业务分部利润占各分部利润之和的比例分别为 21.81%、25.52%、51.44%和 9.55%。

三、现金流量分析

下表列示了所示年度本行现金流量情况：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流入	42,523,315	38,542,584	55,885,393	50,942,548
经营活动产生的现金流出	37,828,890	43,206,065	59,556,574	37,314,002
经营活动产生的现金流量净额	**4,694,424**	**-4,663,481**	**-3,671,181**	**13,628,545**
投资活动产生的现金流入	8,563,895	31,144,046	69,798,644	73,634,801
投资活动产生的现金流出	15,054,960	41,409,825	64,153,441	84,745,758
投资活动产生的现金流量净额	**-6,491,065**	**-10,265,778**	**5,645,203**	**-11,110,957**
筹资活动产生的现金流入	-	4,998,731	1,995,758	-
筹资活动产生的现金流出	333,877	1,853,899	312,166	1,003,184
筹资活动产生的现金流量净额	**-333,877**	**3,144,832**	**1,683,592**	**-1,003,184**
汇率变动对现金流量的影响额	**-9,406**	**-8,104**	**1,849**	**4,044**
现金及现金等价物净变动额	**-2,139,924**	**-11,792,531**	**3,659,463**	**1,518,448**

（一）经营活动产生的现金流量

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行经营活动产生的现金流入分别为 425.23 亿元、385.43 亿元、558.85 亿元和 509.43 亿元。客户存款和同业存放款项以及收取利息、手续费及佣金是本行经营活动产生的现金流入的主要组成部分。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，客户存款和同业存放款项净增加额分别为 226.91 亿元、124.95 亿元、300.05 亿元和 182.65 亿元；收取利息、手续费及佣金现金流入分别为 94.15 亿元、174.09 亿元、164.64 亿元和 151.55 亿元。

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行经营活动产生的现金流出分别为 378.29 亿元、432.06 亿元、595.57 亿元和 373.14 亿元。本行经营活动产生的现金流出主要是客户贷款及垫款净增加额和支付利息、手续费及佣金。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行客户贷款及垫款净增加额分别为 209.36 亿元、221.51 亿元、159.31 亿元和 235.37 亿元；支付利息、手续费及佣金的现金分别为 49.69 亿元、92.86 亿元、89.23 亿元和 75.43 亿元。

（二）投资活动产生的现金流量

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行投资活动产生的现金流入分别为 85.64 亿元、311.44 亿元、697.99 亿元和 736.35 亿元。其中本行收回投资所收到的现金分别为 82.12 亿元、295.59 亿元、692.92 亿元和 735.58 亿元。

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行投资活动产生的现金流出分别为 150.55 亿元、414.10 亿元、641.53 亿元和 847.46 亿元，其中投资所支付的现金分别为 150.06 亿元、412.82 亿元、639.20 亿元和 844.25 亿元。

（三）筹资活动产生的现金流量

报告期内，本行筹资活动产生的现金流入主要为发行债券收到的现金、吸收投资收到的现金。2019 年，本行发行绿色金融债券，收到募集资金净额约 19.96 亿元。2020 年，本行发行无固定期限资本债券，收到募集资金净额约 49.99 亿元。

本行筹资活动产生的现金流出主要为分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行分配股利、利润或偿付利息支付的现金分别为 3.34 亿元、8.54 亿元、3.12 亿元和 1.83 亿元。2018 年，本行偿还到期的 8.20 亿元金融债。2020 年，本行偿还到期的 10 亿元绿色金融债券。

四、对其他事项的分析

（一）资本性支出

本行的资本性支出主要用于营业网点建设、购建固定资产以及信息系统建设等，从而提升本行的市场竞争力。2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行资本性支出分别为 0.41 亿元、0.68 亿元、2.21 亿元和 3.02 亿元。截至 2021 年 6 月 30 日，本行已签约但尚未于财务报表中确认的资本性支出承诺余额为 0.48 亿元。

（二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行金融工具未经折现的合同现金流量按到期日细分如下。由于未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相

等。本行对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但根据经验，活期存款中预期将有相当一部分会形成稳定的资金沉淀。

单位：千元

项目	已逾期或不计息	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	1,563,644	-	-	-	-	23,179,429	24,743,072
存放同业款项	40,383	618,121	2,144	5,870,624	-	-	-	6,531,272
拆出资金	-	-	6,377,521	12,690,393	-	-	-	19,067,914
买入返售金融资产	-	-	6,865,006	-	-	-	-	6,865,006
发放贷款和垫款	6,803,209	-	33,491,486	69,010,854	69,391,158	79,875,042	-	258,571,749
应收融资租赁款	93,747	-	1,095,757	2,770,943	3,344,360	-	-	7,304,806
交易性金融资产	8,444,063	-	6,893,372	13,735,161	4,384,874	1,779,558	-	35,237,028
债权投资	21,625	-	2,766,215	9,285,612	31,513,988	31,183,337	-	74,770,777
其他债权投资	-	-	721,969	2,908,767	6,544,937	21,706,508	-	31,882,181
其他权益工具投资	8,250	-	-	-	-	-	-	8,250
金融资产合计	**15,411,277**	**2,181,765**	**58,213,471**	**116,272,353**	**115,179,316**	**134,544,445**	**23,179,429**	**464,982,056**
负债项目								
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	-	5,042,664	3,968,150	-	-	-	9,010,814
同业存放款项和拆入资金	-	3,164,413	2,955,041	6,835,735	78,700	-	-	13,033,889
吸收存款	7,853,898	104,413,112	28,593,691	34,119,645	118,842,668	5,423,922	-	299,246,935
卖出回购金融资产款	-	-	27,254,788	-	-	-	-	27,254,788
应付债券	-	-	9,175,000	5,854,725	403,750	2,511,875	-	17,945,350
非衍生金融负债小计	7,853,898	107,577,525	73,021,184	50,778,255	119,325,118	7,935,797	-	366,491,776
未使用的信用卡额度	-	-	3,446,314	-	-	-	-	3,446,314
金融负债和或有负债合计	**7,853,898**	**107,577,525**	**76,467,498**	**50,778,255**	**119,325,118**	**7,935,797**	**-**	**369,938,090**

（三）利率风险

本行的利率风险主要来自公司业务、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本行按合约重新定价日以及到期日两者较早者分类进行缺口分析的结果：

单位：千元

资产项目	已逾期或不计息	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央银行款项	419,062	23,953,501	-	-	-	-	-	24,372,562
存放同业款项	58	6,084,752	-	-	-	-	-	6,084,810
拆出资金	-	19,005,381	-	-	-	-	-	19,005,381
买入返售金融资产	-	6,862,456	-	-	-	-	-	6,862,456
发放贷款和垫款	6,778,465	101,036,857	20,598,926	20,669,534	3,506,241	9,560,815	46,024,703	208,175,540
应收融资租赁款	93,747	3,150,128	2,190,984	974,954	12,980	-	-	6,422,792
交易性金融资产	8,444,063	20,920,418	2,915,514	-	310,278	918,068	1,655,698	35,164,039
债权投资	21,625	10,749,336	7,393,753	7,582,357	5,754,611	4,796,660	23,434,219	59,732,561
其他债权投资	-	3,545,079	975,142	829,642	280,317	1,619,940	17,096,203	24,346,322
其他权益工具投资	8,250	-	-	-	-	-	-	8,250
资产合计	**15,765,269**	**195,307,907**	**34,074,319**	**30,056,486**	**9,864,427**	**16,895,482**	**88,210,823**	**390,174,713**
向中央银行借款	-	8,955,956	-	-	-	-	-	8,955,956
吸收存款	8,739,495	173,310,406	17,971,599	70,246,126	13,497,142	10,058,246	5,423,922	299,246,935
卖出回购金融资产款	-	27,243,677	-	-	-	-	-	27,243,677
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	12,800,690	-	75,050	-	-	-	12,875,740
应付债券	-	14,709,486	-	-	-	-	2,578,753	17,288,239
负债合计	**8,739,495**	**237,020,214**	**17,971,599**	**70,321,176**	**13,497,142**	**10,058,246**	**8,002,675**	**365,610,547**
利率风险敞口	**7,025,774**	**-41,712,307**	**16,102,720**	**-40,264,690**	**-3,632,715**	**6,837,237**	**80,208,148**	**24,564,166**

下表列示了本行净利息收入在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。净利息收入的敏感性是基于一定利率变动对于年底持有的，预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债的影响所产生的利息净收入的影响。

单位：千元

期限	利率基点变动	利息净收入变动金额
2021 年 6 月 30 日	+/-50 个基点	+/-861,939
2020 年 12 月 31 日	+/-50 个基点	+/-666,798
2019 年 12 月 31 日	+/-50 个基点	+/-498,670
2018 年 12 月 31 日	+/-50 个基点	+/-432,593

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行损益的影响，并基于以下假设：

1、除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和

负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；

2、活期存款和央行存款准备金利率保持不变；

3、收益率曲线随利率变化而平行移动；

4、资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本行损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

（四）汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

1、本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

2、本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

3、本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

本行对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行有关资产和负债按币种（折合人民币）列示如下：

单位：千元

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	24,368,999	1,983	17	1,563	24,372,562
存放同业款项	5,835,097	246,064	591	3,059	6,084,810
拆出资金	19,005,381	-	-	-	19,005,381
买入返售金融资产	6,862,456	-	-	-	6,862,456
发放贷款和垫款	208,175,540	-	-	-	208,175,540
应收融资租赁款	6,422,792	-	-	-	6,422,792
交易性金融资产	35,164,039	-	-	-	35,164,039
其他债权投资	24,346,322	-	-	-	24,346,322
其他权益工具投资	8,250	-	-	-	8,250

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
债权投资	59,732,561	-	-	-	59,732,561
其他资产	6,094,672	-	-	-	6,094,672
资产合计	**396,016,109**	**248,047**	**607**	**4,622**	**396,269,385**
向中央银行借款	8,955,956	-	-	-	8,955,956
吸收存款	299,203,440	38,437	308	4,751	299,246,935
卖出回购金融资产款	27,243,677	-	-	-	27,243,677
同业及其他金融机构存、拆放款项	12,354,367	521,373	-	-	12,875,740
应付债券	17,288,239	-	-	-	17,288,239
其他负债	2,644,563	-	-	-	2,644,563
负债合计	**367,690,241**	**559,810**	**308**	**4,751**	**368,255,110**
表内净头寸	**28,325,868**	**-311,763**	**299**	**-129**	**28,014,276**

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行汇兑净损益的可能影响，下表列出汇率敏感性分析结果。本行主营的是人民币业务，仅有少量业务涉及美元、港元和其他外币，外汇敞口非常有限，因此汇率变动对本行税前利润影响额较小。

单位：千元

币种	汇率变动百分比	税前利润变动金额			
		2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
美元	+/-5%	+/-15,588	+/-8,737	+/-5,104	+/-4,444
港币	+/-5%	+/-15	+/-32	+/-22	+/-19

上表中所披露的汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，且未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

（五）在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

1、在本行作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本行发起设立的未纳入合并财务信息范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保

本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入合并财务信息范围的非保本理财产品余额分别为 276.30 亿元、214.86 亿元、146.71 亿元和 88.01 亿元。

理财产品出于资产负债管理目的提出短期融资需求，本行无合同义务为其提供融资。报告期内，本行未向未合并理财产品提供过融资支持。

2、在第三方机构发起设立的结构化主体

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本行的合并财务信息范围，主要包括理财产品、信托计划、资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		列报项目
	账面价值	最大损失敞口	
他行理财	14,825,777	14,825,777	交易性金融资产
资管计划	2,592,157	2,592,157	交易性金融资产
信托计划	5,581,168	5,581,168	交易性金融资产

3、报告期内理财业务的开展和损益情况

本行自主设计发行理财产品的总称为“百合理财”。本行理财产品类型包括保本浮动收益型及非保本浮动收益型两类，同时亦可划分为封闭式和开放式两类。按照《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等文件精神，本行理财产品积极从预期收益型向净值型转型。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行发行的理财产品余额分别为 276.30 亿元、217.84 亿元、173.00 亿元和 140.26 亿元。

本行在理财产品的产品说明书、风险揭示书、投资者权益须知和理财产品实际销售

过程中，向投资者充分揭示流动性风险、不可抗力风险等相关风险。本行理财产品主要投向货币市场工具、同业存单、债券、信托计划及资产管理计划等固定收益类资产。自本行“百合理财”业务开展以来，本行发行的理财产品未发生投资者遭受损失的情况，投资者均按合同约定获得投资本金及相应收益。

（1）理财业务的开展情况

单位：千元

项目名称	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保本理财余额	-	297,930	2,629,288	5,225,362
非保本理财余额	27,630,004	21,486,473	14,671,028	8,800,681
合计	**27,630,004**	**21,784,403**	**17,300,316**	**14,026,043**

（2）理财业务的损益情况

2021 年 1-6 月、2020 年、2019 年和 2018 年，本行分别发行理财产品 169 期、334 期、395 期和 313 期，规模合计分别为 407.37 亿元、515.23 亿元、379.03 亿元和 308.26 亿元。2021 年 1-6 月、2020 年度、2019 年度、2018 年度，本行因对非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入分别为 8,283.74 万元、4,259.02 万元、8,276.24 万元、6,323.00 万元。

（3）发行理财产品的收益来源

兰州银行发行理财产品的资金主要投向货币市场工具、同业存单、债券、信托计划及资产管理计划等固定收益类资产。理财产品的收益来源是理财产品的投资收益减去根据投资者投入的资金总额、理财产品认购协议中约定的年化费率及实际理财天数来计算确定的固定费用再减去支付给投资者预期收益。

（4）理财产品面临的潜在风险及风险管理措施

①理财产品面临的潜在风险

兰州银行发行的理财产品类型包括保本浮动收益型及非保本浮动收益型两类。对于保本理财产品，兰州银行需要对该类产品投资者所遭受的损失承担部分责任。对于非保本理财产品，兰州银行虽然不需要对该类产品投资者所遭受的损失承担责任，然而如果投资者因这些理财产品蒙受损失，兰州银行的声誉可能受到负面影响。若兰州银行发行的理财产品所投资的标的资产的债务人发生违约、未按期偿付本金或利息等信用违约事件，兰州银行可能面临理财资产投资组合收益减少甚至损失本金的风险。兰州银行发行

的理财产品所投资的标的资产发生价格下跌、市值减少，同样可能导致本行投资组合产生亏损。

我国监管机构已出台有关商业银行经营理财业务的监管政策。如果监管机构对商业银行的理财业务实施进一步的限制，兰州银行的业务、财务状况、经营业绩及前景可能会受到不利影响。

②兰州银行理财业务的风险管理措施

兰州银行理财业务的风险管理措施如下：首先，从合规性方面来看，严格遵守《兰州银行理财业务管理办法》、《兰州银行理财业务面签管理办法》、《兰州银行理财业务合作机构白名单管理办法》、《兰州银行理财产品信息披露管理办法》及《兰州银行理财产品准入与定价管理规程》等理财业务运营管理的各项规章制度。同时，兰州银行理财产品标准资产和非标准资产的投资均采取审慎的投资策略，遵守各项国家宏观调控政策和行内统一的风险偏好，控制理财资金投向国家限制性行业，使兰州银行理财业务更好地为产业升级、国民经济转型和健康可持续发展服务。第二，兰州银行建立了多重流动性风险管理机制，包括：一是良好的产品波动数据统计、流动性分析预测和产品发行规划；二是制定理财产品流动性风险压力测试制度，开展公募理财产品压力测试；三是预先安排各类资产到期，使投资的各类标准资产及时转化为现金；四是在资金不足时，以债券质押等方式从银行间市场借入资金或卖出债券等各类资产获得现金。第三，在操作风险上，兰州银行遵守监管部门规定，各期产品均可与资产一一对应，做到每个产品单独管理和建账，做到“成本可算，风险可控”。

（5）理财产品的资产减值情况

兰州银行自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。2018 年，兰州银行发行理财产品募集的资金投资的金融资产，计提减值准备具体原则为：兰州银行对单项金额重大的金融资产和单项金额不重大有明显减值迹象的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大且无明显减值迹象的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。通过单项和组合测试，兰州银行发行理财产品募集的资金投资

的金融资产，资产状况良好，未发生资产减值。自 2019 年 1 月 1 日起，兰州银行采用预期信用损失法对发行理财产品募集的资金投资的金融资产计提预期信用减值准备，计提预期信用减值准备具体原则为：兰州银行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，兰州银行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，兰州银行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，兰州银行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

（6）理财产品的会计处理

兰州银行将发行的理财产品作为独立的会计主体，按照企业会计准则的相关规定进行会计处理。

2018 年，按照原金融工具准则要求，兰州银行将理财产品持有的金融资产按照持有目的或意图、是否有活跃市场报价、金融工具现金流量特征等，划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产或应收款项类投资，并按照《金融工具确认计量准则》中有关金融资产减值的规定评估减值。

兰州银行自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，按照新金融工具准则要求，兰州银行根据理财产品募集资金投资的金融资产的合同现金流量特征，并结合其管理业务模式将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其中将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在报表中按“交易性金融资产”项目列示，以摊余成本计量的金融资产在报表中按“债权投资”项目列示，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在财务报表中按“其他债权投资”项目列示，后续计量分别为：以公允价值计量且其变动计入当期损益、以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量，并对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产按照信用风险预期损失减值模型（“三阶段模型”）计提预期信用减值准备。

4、未纳入合并范围内的结构化主体构成及未纳入合并范围的依据

本行未纳入合并范围的结构化主体包括本行投资的由独立第三方发行和管理的未

纳入合并范围内的结构化主体和本行发行和管理的未纳入合并范围内的结构化主体两类。

（1）本行投资的由独立第三方发行和管理的结构化主体未纳入合并范围内的依据

本行对其投资的由独立第三方发行和管理的结构化主体不具有控制，根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》，未将其纳入合并财务报表范围。

本行投资的由独立第三方发行和管理的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在独立第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益（含应收利息）列示如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		列报项目
	账面价值	最大损失敞口	
他行理财	14,825,777	14,825,777	交易性金融资产
资管计划	2,592,157	2,592,157	交易性金融资产
信托计划	5,581,168	5,581,168	交易性金融资产

（2）本行发行和管理的非保本理财产品未纳入合并范围内的依据

①本行对其发行和管理的非保本理财产品无支付义务

对本行发行和管理的非保本理财产品，本行无支付义务。本行发行非保本理财产品按照中国银保监会《商业银行理财业务监督管理办法》的要求，在销售文本中明确理财产品类型、风险评级、风险揭示、明示了理财产品在最不利的情况下，本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，请投资者充分认识投资风险，谨慎投资。对产品收益分配顺序上也进行了明示：产品到期扣除相关费用后，若剩余收益为负时，投资者将面临部分或全部本金损失。同时按照监管要求规范销售环节，由投资者自主选择投资，不作误导或诱导销售，确保卖者有责、买者自负。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行发行并管理的非保本理财产品未纳入合并范围的结构化主体总规模为 276.30 亿元。

②本行发行和管理的非保本理财产品未纳入表内的具体依据

本行发行并管理的非保本理财产品为本行设立的结构化主体，但是综合考虑《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》及相应的应用指南，本行虽然拥有对非保本理财产

品相关活动的主导权利，通过参与非保本理财产品的相关活动而享有可变回报，但其可变回报相对于非保本理产品总收益可变性和比重都不重大，且本行未承担支付义务，即未提供信用增级或其他支持，其可变回报风险相对于非保本理财产品回报总体变动的风险而言很小，故本行主要是以代理人的身份参与非保本理财产品的相关活动。综上所述，本行对其发行的非保本理财产品没有形成控制，不应将其纳入合并财务报表范围。

5、财富管理的业务情况

近年来，本行不断探索财富管理建设工作，一是不断完善财富中心制度办法；二是初步搭建了“总行财富管理中心→支行以理财室为依托的财富中心”业务架构；三是开展了健康关怀、健康沙龙活动、龙腾机场贵宾服务等增值服务项目；四是发售君享、尊享、乾享百合理财、专享 e 融 e 贷等中高端客户专属产品，开展基金、贵金属代销、保险等中间业务，进一步丰富了本行现有产品系列，为中高端客户资产配置奠定基础。客户分层管理方面，全行个人客户分为普卡、金卡、白金卡、钻石卡、至尊卡五个层级。下一步，本行将围绕财富管理工作，进一步完善制度、搭建系统、建立队伍、包装整合打造具有兰行特色的产品板块、增值服务板块，力争实现中高端客户综合理财规划、客户资产优化配置的目标，切实满足客户多元化的金融需求。

五、主要监管指标和财务指标分析

（一）主要监管指标

1、本行监管指标

下表列示了审计后本行合并口径监管指标情况：

项目	一级指标	二级指标	指标标准（%）	2021 年 6 月 30 日（%）	2020 年 12 月 31 日（%）	2019 年 12 月 31 日（%）	2018 年 12 月 31 日（%）
风险水平类							
流动性风险	流动性比例(1)		≥25	52.99	52.80	54.37	49.51
	核心负债依存度(2)			72.54	76.12	79.31	74.25
	流动性缺口率(3)			1.21	11.49	10.43	6.61
	流动性覆盖率(4)		≥100	132.14	130.12	152.51	121.31
	存贷比(5)			72.29	68.78	65.28	66.44
信用风险	不良资产率(6)		≤4	1.51	1.61	2.07	2.06

项目	一级指标	二级指标	指标标准（%）	2021 年 6 月 30 日（%）	2020 年 12 月 31 日（%）	2019 年 12 月 31 日（%）	2018 年 12 月 31 日（%）
		不良贷款率[7]	≤5	1.71	1.75	2.44	2.25
	贷款拨备率[8]		≥2.5	3.34	3.18	3.91	3.15
	拨备覆盖率[9]		≥150	195.65	181.36	160.11	140.15
	单一集团客户授信集中度[10]		≤15	12.12	11.67	13.53	11.52
		单一客户贷款集中度[11]	≤10	4.57	4.60	5.85	6.18
	全部关联度[12]		≤50	28.65	34.34	41.79	30.54
市场风险	累计外汇敞口头寸比例[13]		≤20	1.07	0.63	0.06	0.02
风险抵补类							
盈利能力	成本收入比[14]		≤35	27.23	29.49	30.99	33.29
准备金充足程度	资产损失准备充足率[15]		≥100	292.65	337.60	418.83	275.00
		贷款损失准备充足率[16]	≥100	290.81	328.76	401.64	312.00
资本充足程度[17]	资本充足率		≥10.5	12.30	13.26	11.76	12.29
	一级资本充足率		≥8.5	10.20	11.08	9.50	10.27
	核心一级资本充足率		≥7.5	8.37	9.05	9.50	10.27

注：

（1）流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。

（2）核心负债依存度=核心负债/总负债×100%。

（3）流动性缺口率=流动性缺口/90 天内到期表内外资产×100%。

（4）流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金流出量×100%。

（5）存贷比=贷款总额/存款总额×100%，贷款总额、存款总额的取数口径根据《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》（银监发[2014]34 号）有所调整。

（6）不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%。

（7）不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。

（8）贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款×100%。

（9）拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款×100%。

（10）单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%。

（11）单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。

（12）全部关联度=全部关联方授信总额/资本净额×100%。

（13）累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额×100%。

（14）成本收入比率=营业费用/营业收入×100%。

（15）资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备×100%。

（16）贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/实际应提准备×100%。

（17）根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，核心一级资本充足率，一级资本充足率和资本充足率计算公式为：

核心一级资本充足率＝（核心一级资本净额-对应的扣减项）/ 风险加权资产×100%

一级资本充足率＝（一级资本净额-对应的扣减项）/ 风险加权资产×100%

资本充足率＝（总资本-对应的扣减项）/ 风险加权资产×100%。

《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监会令 2011 年第 4 号）规定：“贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%”，同时也指出“银行业监管机构依据业务特点、贷款质量、信用风险管理水平、贷款分类偏离度、呆账核销等因素对单家

商业银行应达到的贷款损失准备监管标准进行差异化调整”。为有效服务供给侧结构性改革，督促商业银行加大不良贷款处置力度，真实反映资产质量，腾出更多信贷资源提升服务实体经济能力，中国银保监会于 2018 年 2 月底下发了《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），允许各级监管部门按照同质同类、一行一策原则，明确银行贷款损失准备监管要求，适当下调拨备覆盖率、贷款拨备率的监管要求。

受甘肃地区经济发展放缓的影响，甘肃地区银行业不良贷款规模增速较快，不良贷款率高于全国整体水平。兰州银行致力于服务中小微企业，近年来资产质量也面临一定的下行压力。兰州银行多措并举地开展了违约贷款压降、违约贷款批量转让、不良贷款核销等工作，确保了资产质量总体稳定。

截至 2021 年 6 月 30 日，兰州银行不良贷款率为 1.71%，拨备覆盖率为 195.65%，贷款拨备率为 3.34%，符合监管要求。

2、资本充足率相关情况

报告期内，本行按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定加强资本管理，计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。为满足监管要求以及本行业务发展需要，本行在 2015 年通过增资扩股补充了核心资本。报告期各期末，本行资本充足率指标均符合监管要求。

下表列示了报告期内本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定按审计数据计算的合并口径资本充足率相关情况：

单位：千元

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
核心一级资本	**23,015,545**	**22,433,229**	**21,462,684**	**20,808,261**
实收资本	5,126,128	5,126,128	5,126,128	5,126,128
资本公积可计入部分	4,159,148	4,159,148	4,159,148	4,159,148
盈余公积	1,547,623	1,547,961	1,402,248	1,364,039
一般风险准备	4,473,500	4,473,500	4,106,000	3,656,000
未分配利润	7,453,507	7,013,472	6,546,447	6,502,946
核心一级资本扣除项目	**201,223**	**168,334**	**150,155**	**524,581**
其他无形资产（土地使用权除外）	70,592	82,859	102,605	113,944

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	92,244	85,476	47,551	110,638
核心一级资本净额	22,814,322	22,264,894	21,312,529	20,283,679
其他一级资本	**5,016,141**	**4,998,731**	-	-
一级资本净额	27,830,463	27,263,625	21,312,529	20,283,679
二级资本	**5,716,953**	**5,366,155**	**5,087,100**	**3,978,461**
二级资本工具及其溢价可进入金额	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
超额贷款损失准备	3,182,133	2,866,155	2,587,100	1,478,461
二级资本扣除项目	-	-	-	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	-	-
资本净额	33,547,416	32,629,780	26,399,629	24,262,140
核心一级资本净额	22,814,322	22,264,894	21,312,529	20,283,679
一级资本净额	27,830,463	27,263,625	21,312,529	20,283,679
资本净额	33,547,416	32,629,780	26,399,629	24,262,140
风险加权资产	272,721,404	246,016,258	224,396,204	197,480,263
核心一级资本充足率	8.37%	9.05%	9.50%	10.27%
一级资本充足率	10.20%	11.08%	9.50%	10.27%
资本充足率	12.30%	13.26%	11.76%	12.29%

（二）主要财务指标

1、净资产收益率及每股收益

本行按照《公开发行证券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）的要求计算的净资产收益率、每股收益如下：

期间	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益（元）	稀释每股收益（元）
2021 年 1-6 月	归属于母公司普通股股东的净利润	2.80%	0.1230	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3.03%	0.1331	不适用
2020 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	6.86%	0.2912	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4.07%	0.1726	不适用

期间	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益（元）	稀释每股收益（元）
2019 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	7.07%	0.2856	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.30%	0.2142	不适用
2018 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	11.34%	0.4385	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.30%	0.4367	不适用

2、其他财务指标

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
总资产收益率(1)	0.20%	0.44%	0.47%	0.79%
每股经营现金流量净额(2)（单位：元）	0.92	-0.91	-0.72	2.66
每股现金流量净额(3)（单位：元）	-0.42	-2.30	0.71	0.30

注：（1）总资产收益率=净利润/平均资产，平均资产=（期初资产总额+期末资产总额）/2。
（2）每股经营现金流量净额=经营现金流量净额/总股本。
（3）每股现金流量净额=现金流量净额/总股本。

六、报告期比较数据变动幅度达 30%以上的报表项目情况

发行人报告期内比较数据变动幅度达 30%以上的项目及变动分析如下：

（一）2021 年 1-6 月与 2020 年 1-6 月比较

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日 /2021 年 1-6 月	2020 年 6 月 30 日 /2020 年 1-6 月	变动比例	变动分析
资产负债项目				
拆出资金	19,005,381	9,161,134	107.46%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整同业拆借规模
买入返售金融资产	6,862,456	250,045	2644.49%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要，对主动性融资额度进行调节，适时调整同业存单规模
长期股权投资	92,244	70,940	30.03%	发行人追加投资
在建工程	90	1,092,375	-99.99%	主要是在建工程转入固定资产
向中央银行借款	8,955,956	1,649,330	443.01%	主要是向中国人民银行再贷款、再贴现增加所致
应交税费	750,239	214,178	250.29%	主要是应交企业所得税增加所致
应付债券	17,288,239	11,276,669	53.31%	主要是新发行同业存单所致
递延所得税负债	200,453	148,051	35.39%	主要是交易性金融资产公允价值增值所致
损益类项目				
手续费及佣金净收入	176,621	111,411	58.53%	主要是理财业务、托管及其他受托业务佣金增加所致
其他收益	52	193	-73.01%	主要是由于 2020 年上半年暂未收到奖金所致
汇兑收益/(损失)	1,768	-634	-378.67%	汇率变动的影响
其他业务收入	4,126	2,795	47.63%	主要是租金收入增加所致
其他业务成本	819	1,669	-50.92%	主要是折旧减少所致
营业外收入	381	83	360.92%	主要为出纳长款
营业外支出	16,667	12,541	32.90%	主要是诉讼支出增加所致
所得税费用	26,778	-26,447	-201.25%	利润总额上升所致

（二）2020 年与 2019 年比较

单位：千元

项目	2020 年 12 月 31 日 /2020 年度	2019 年 12 月 31 日 /2019 年度	变动比例	变动分析
资产负债项目				

项目	2020 年 12 月 31 日/2020 年度	2019 年 12 月 31 日/2019 年度	变动比例	变动分析
存放同业款项	7,478,914	4,940,958	51.37%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整存放同业款项规模所致
买入返售金融资产	1,428,920	5,280,593	-72.94%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要，对主动性融资额度进行调节，以实现资金来源与运用的匹配
长期股权投资	85,476	47,551	79.76%	2020 年度，发行人联营企业权益法下确认的投资损益为正
在建工程	90	1,074,945	-99.99%	2020 年度，发行人将在建工程核算的住宅小区转出及出售
其他资产	1,819,747	1,163,868	56.35%	主要是抵债资产、应收利息和长期待摊费用增加所致
向中央银行借款	7,628,195	1,156,029	559.86%	2020 年度，发行人向中央银行再贴现和再贷款增长所致
应付债券	6,500,942	10,414,148	-37.58%	2020 年度，发行人偿还部分绿色金融债券到期以及同业存单下降所致
其他权益工具	5,000,000	-	-	2020 年 12 月发行无固定期限资本债券所致
其他综合收益	-166,691	122,714	-235.84%	主要是其他债权投资公允价值变动所致
损益类项目				
手续费及佣金支出	52,305	76,849	-31.94%	受政策影响，2020 年度，发行人委托投资手续费收入下降较多所致
其他收益	245	7,658	-96.80%	2020 年度，与发行人日常活动相关的政府补助下降所致
其他业务收入	7,809	70,483	-88.92%	2019 年度，发行人处置投资性房地产导致当年收入增长较多所致
资产处置收益	808,268	18,547	4,257.92%	2020 年度，发行人处置住宅小区获得资产处置收益所致
其他业务成本	1,910	48,161	-96.03%	2019 年度，发行人处置投资性房地产导致当年成本增长较多所致
营业外收入	3,359	13,396	-74.92%	2020 年度，发行人久悬未取款较以往年度下降所致
营业外支出	17,084	2,389	615.25%	2020 年度，发行人因新冠疫情捐赠支出增长较多所致

（三）2019 年与 2018 年比较

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日/2019 年度	2018 年 12 月 31 日/2018 年度	变动比例	变动分析
资产负债项目				
存放同业款项	4,940,958	1,919,664	157.39%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整存放同业款项规模所致
拆出资金	12,714,974	3,800,000	234.60%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整同业拆借规模
买入返售金融资产	5,280,593	2,289,990	130.59%	发行人根据市场利率水平、资产负债管理的需要，对主动性融资额度进行调节，以实现资金来源与运用的匹配
长期股权投资	47,551	110,637	-57.02%	2019 年度，发行人联营企业权益法下确认的投资损益为负
投资性房地产	22,478	70,640	-68.18%	2019 年，发行人部分投资性房地产进行了处置
递延所得税资产	2,038,107	1,070,297	90.42%	主要是贷款损失准备金增加所致
其他资产	1,163,868	794,724	46.45%	主要是抵债资产和应收利息增加所致

项目	2019 年 12 月 31 日/2019 年度	2018 年 12 月 31 日/2018 年度	变动比例	变动分析
向中央银行借款	1,156,029	7,500,000	-84.59%	2018 年上半年向中国人民银行借入常备借贷便利（SLF）操作到期
同业及其他金融机构存放款项	5,979,212	10,471,882	-42.90%	发行人积极主动开展负债管理，根据负债及其流动性情况、同业存款利率水平等，本行适时调整同业存款规模
卖出回购金融资产款	19,278,662	14,622,097	31.85%	发行人根据市场利率波动捕捉交易机会，以及根据自身资金管理需要调节回购交易的方向和规模所致
应付债券	10,414,148	3,491,982	198.23%	2019 年 4 月新发行绿色金融债 20 亿元以及发行同业存单
预计负债	193,533	24,776	681.15%	主要是贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值增加所致
递延所得税负债	141,427	71,806	96.96%	主要是交易性金融资产公允价值增值所致
其他综合收益	122,714	205,820	-40.38%	主要是首次执行新金融工具准则的调整所致
损益类项目				
投资收益/(损失)	1,311,876	27,138	4,734.15%	主要是由于 2019 年起执行新金融工具准则，交易性金融资产在 2019 年上半年产生的利息收入计入投资收益，以及 2019 年累计处置中国银河股票计入投资收益导致营业收入增加所致
汇兑收益/(损失)	1,564	3,100	-49.56%	汇率变动的影响
公允价值变动收益/(损失)	243,719	12,904	1,788.64%	主要是持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产价值变动以及新金融工具准则实施导致部分金融资产重分类进入交易性金融资产所致
其他业务收入	70,483	6,328	1,013.74%	主要是处置投资性房地产的收入所致
其他业务成本	48,161	4,957	871.63%	主要是处置投资性房地产的成本所致
营业外支出	2,389	12,770	-81.30%	主要是固定资产报废损失和预计负债变动所致

七、即期回报变动分析

（一）募集资金到位当年每股收益的变化情况

本次发行完成后，本行总股本规模将扩大，但由于募集资金实现收益需要一定时间，且本行净利润水平受国家宏观经济形势及市场环境等多种因素影响，从而导致本行每股收益可能在本次发行完成当年较上一年度出现下滑。本行特提请广大投资者关注本行本次发行摊薄即期回报的风险。

（二）本次发行的必要性和合理性

1、更好地满足资本监管要求，增强风险抵御能力

为促进银行业健康快速发展，提高我国银行业的抗风险能力，中国银保监会借鉴巴塞尔委员会制定的巴塞尔协议III，颁布了《商业银行资本管理办法（试行）》（“简称《资本管理办法》”）并于 2013 年 1 月 1 日正式实施，提高了对我国商业银行的资本监管要求。根据《资本管理办法》，本行核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

通过本次发行，本行将有效提高资本充足率水平，为更好地满足资本监管要求预留空间，进一步增强风险抵御能力。

2、支持业务稳健持续发展，提升实体经济服务能力

“十四五”时期是我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程的第一个五年，本行将持续保持审慎经营底线，强化全面风险管理；调整优化业务结构，助力实体经济发展，继续深入推进普惠金融服务，助力小微企业成长；全面深化金融改革，加大服务创新力度。为确保业务持续稳定、健康发展、风险可控，本行需要保持充足的资本水平和较高的资本质量。

本次发行募集资金用于补充资本金，进一步增强风险抵御能力，有利于本行实现各项业务持续稳健发展、提高盈利水平、保护股东权益，为本行更好地服务实体经济提供良好的资本保障。

3、拓宽长效资本补充渠道，完善资本补充机制

通过首次公开发行 A 股股票并上市，将进一步丰富本行市场化的长效资本补充渠道，完善本行资本补充机制，有助于未来本行结合发展需求和市场环境，

灵活、高效地实现资本补充。

（三）本次发行募集资金与本行现有业务的关系，本行从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

1、本次发行募集资金与本行现有业务的关系

本行本次发行所募集的资金扣除发行费用后，将全部用于补充本行资本金，有助于本行提高资本充足率，更好地满足资本监管要求，增强风险抵御能力；支持本行业务稳健持续发展，提升服务实体经济能力，并有利于本行拓宽长效资本补充渠道，完善资本补充机制，符合本行及各股东的利益。

2、本行从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

本行拥有经验丰富及稳定的核心管理团队，形成了结构合理、素质全面的复合型人才队伍。本行的核心管理层在中国金融服务业拥有丰富的经验。本行全力推行人才强行战略，致力于业务发展和员工素养提升，加大员工培训力度，整合优化培训资源，促进员工结构持续优化和人力资本管理效益提高。

本行不断调整优化业务结构，深化金融改革，提升服务能力，助力实体经济发展。本行围绕实体经济需求和国家政策导向，立足市场定位，专注于提供具有地方特色的个性化银行服务。同时，本行筑牢审慎经营底线，牢固树立审慎经营的理念，完善全面风险管理体系，促进资产质量持续保持良好水平。此外，本行不断提升信息系统运维能力，优化和完善业务连续性应急预案，不断强化信息科技对业务发展的支撑作用，为本行各项业务的发展提供坚实的科技保障。

（四）本行关于填补回报的相关措施

1、本行现有业务板块运营状况、发展态势，面临的主要风险及改进措施

（1）本行现有业务板块运营状况、发展态势

近年来，本行努力抢抓发展新机遇，探寻发展新常态，坚持战略转型不动摇，各项业务延续了稳健发展的良好态势；在促进自身实力不断增强的同时，为地方实体经济发展提供坚强的支撑。

（2）本行面临的主要风险及改进措施

本行在运营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。

本行以巴塞尔新资本协议和全面风险管理为导向，持续完善风险管理相关政

策、制度和流程。本行强化并表管理，制定中期资本规划，加强信用风险监测预警，开展零售内部评级及自动化守信体系建设，推进流动性风险管理系统开发，完善案件风险排查机制，落实业务连续性风险管理举措，不断丰富风险管理手段和工具，提升风险管控技术和能力。

2、提高日常运营效率，降低运营成本，提升经营业绩的具体措施

（1）优先考虑利润积累，并根据发展需求、监管规定和资本市场情况灵活采用多种资本工具进行资本补充，保持本行充足的资本水平和较高的资本质量，支持本行业务发展需要并满足股东回报要求。

（2）加强资本管理，坚持精细化管理，实现资本合理有效配置。继续践行业务战略转型和优化，推动资产结构向轻型化发展，加大业务结构调整力度，进一步提升资本使用效率和资本回报水平，提升本行股东回报。

（3）坚持转型创新促发展，强化内部管理，促进业务稳健发展和安全稳定运营。具体包括：

①根据中长期资本规划，稳步推进新资本协议实施；强化内审效力，构建防控长效机制，确保实现稳健经营。

②主动适应经济金融的新常态，围绕供给侧结构性改革的新机遇，坚持做好向中小微客户的转型、“三农”业务的转型、互联网、科技型银行的转型，做实发展基础。本行通过多年的实践与摸索，形成了良好的客户结构、负债结构和资产结构。

（4）构建持续、稳定、科学的股东回报机制。本行将平衡业务持续发展与股东综合回报二者间的关系，在上市过程中制定股东回报规划，进一步完善利润分配制度，丰富股利分配方式，建立多元化投资回报体系，以三年为一个周期制定利润分配规划，保持利润分配政策的一致性、合理性和稳定性。

（五）相关主体的承诺

为填补本行首次公开发行股票并上市可能导致的投资者即期回报的摊薄，保证本行填补措施能够得到切实履行，本行董事、高级管理人员出具相关承诺，具体内容详见本招股意向书第五章“发行人基本情况—本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺—董事、高级管理人员对本次发行摊薄即期

回报采取填补措施的承诺”。

八、财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况

（一）审阅意见

本行经审计财务报表的审计截止日为 2021 年 6 月 30 日。发行人会计师对本行 2021 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2021 年 1-9 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表以及财务报表附注进行了审阅，并出具了“致同审字（2021）第 110A024473 号”《审阅报告》。审阅意见如下：

“根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映兰州银行合并及公司的财务状况、经营成果和现金流量”

本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员已经认真审阅了公司 2021 年 1-9 月份的财务报表，保证该等财务报表所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人已经认真审阅了 2021 年 1-9 月份的财务报表，保证该等未经审计财务报表的真实、准确、完整。

（二）2021 年 1-9 月业绩情况

本行截至 2021 年 9 月 30 日及 2021 年 1-9 月合并报表主要财务数据如下（未经审计，但已经审阅）：

单位：亿元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产总额	4,007.01	3,623.19
其中：贷款及垫款	2,086.09	1,890.15
负债总额	3,719.45	3,348.87
其中：吸收存款	3,103.46	2,863.63
所有者权益	287.56	274.32
归属于母公司所有者权益合计	284.57	271.52
项目	**2021 年 1-9 月**	**2020 年 1-9 月**
营业收入	59.82	45.75

营业利润	13.78	4.90
利润总额	13.60	4.75
净利润	12.93	6.37
归属于母公司所有者的净利润	12.54	6.00
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	13.15	5.61
经营活动产生的现金流量净额	90.95	23.86

2021 年 1-9 月，本行资产负债状况总体良好，资产负债增速稳健。截至 2021 年 9 月末，公司资产合计金额为 4,007.01 亿元，较上年末增加 10.59%。其中，本行发放贷款及垫款为 2,086.09 亿元，较 2020 年末增长 10.37%；截至 2021 年 9 月末，本行负债总额 3,719.45 亿元，较上年末增加 11.07%。其中，吸收存款为 3,103.46 亿元，较 2020 年末增长 8.37%。归属于母公司所有者权益合计金额为 284.57 亿元，较上年末增加 4.81%。

2021 年 1-9 月，公司实现营业收入 59.82 亿元，较上年同期增加 30.75%；归属于母公司所有者的净利润为 12.54 亿元，较上年同期增加 108.86%；扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润为 13.15 亿元，较上年同期增加 134.42%，本行经营业绩较去年同期大幅提升。

2021 年 1-9 月发行人的非经常性损益为-0.61 亿元，同比变动幅度为-256.29%，主要为非流动性资产处置损益、股票投资收益和公允价值变动损益所致，公司 2021 年 1-9 月的归属于公司普通股股东的非经常性损益占归属于母公司所有者的净利润比例为 4.89%。

财务报告审计截止日后，本行主营业务未发生重大变化，本行经营的内外部环境未发生重大不利变化，本行经营情况总体稳健，未来持续经营能力不存在重大不确定性。本行将继续做好主业，积极落实国家政策，服务实体经济，并同步做好风险防范和化解，不断完善公司治理，持续为股东带来稳定投资回报。

以上财务信息未经审计，致同会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2021 年 9 月 30 日的合并及公司资产负债表，2021 年 1-9 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表，2021 年 7-9 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表以及财务报表附注进行了审阅。

（三）2021 年业绩预计情况

结合当前市场趋势及公司实际经营情况，经初步测算，兰州银行预计公司 2021 年营业收入为 78.15-79.32 亿元，同比增长 7.00%-8.60%；预计实现净利润约 15.77-16.87 亿元，同比增长 2.90%-10.05%；预计实现归属于母公司所有者净利润 15.27-16.37 亿元，同比增长 2.29%-9.66%；预计实现扣除非经常性损益后归属于母公司所有者净利润 15.87-16.98 亿元，同比增长 79.38%-91.85%。上述 2021 年度业绩情况仅为公司初步预计结果，未经会计师审计或审阅，且不构成本行的盈利预测，亦不构成业绩承诺，敬请广大投资者注意投资风险。

第十三章 业务发展目标

一、本行未来五年发展战略综述

（一）总体指导思想

本行未来五年发展的总体指导思想是：围绕创新转型主题，突出金融科技、中小微业务、“三农”业务三大中心，强化结构优化、风险管控、服务提升三大重点，推动上市跨越、精细化管理、人才队伍建设、企业文化完善、综合化经营五大关键，拓展服务对象，夯实服务平台，创新服务模式，提升服务质量，实现经营规模和经营效益双提升，资产质量和负债结构双跨越，打造在全国具有一定知名度的特色精品银行。

（二）发展愿景

成为最具竞争力的中小金融服务专家。

（三）发展战略定位

未来五年的战略定位是：专注于为中小企业提供优质金融服务的区域性股份制银行。业务发展上，立足传统存贷业务，借助金融科技，深度开发金融市场业务和财富管理业务，探索发展投行业务，力争开展多元化经营；市场定位上，服务中小，服务民营，服务市民，服务地方；服务提升上，充分利用信息网络技术，拓宽服务渠道，创新服务手段，提高服务意识，成就全国服务一流银行。

（四）发展目标

围绕建设“特色精品银行”目标，加快创新转型，推动业务结构优化，增强风险防控能力，提升品牌影响力，打造经营特色，构建核心竞争力，力争用 5 年时间，强化中小企业和个人及小微金融业务竞争优势，巩固在甘肃省的领先地位，成就中小金融服务专家美誉。

第一阶段：突出特色经营，优化业务结构，增强风险防控能力，确保各项监管指标和经营指标维持在较高水平，实现稳健发展。

优化业务结构和客户结构，在稳固中小微业务的同时，加快拓展全省行政事业单位和大企业、大项目，县区支行和村镇银行加快拓展“三农”业务，强化细

分产业的竞争优势，加快金融市场业务和投行业务发展，推动业务规模扩大和收入结构合理化，促进金融租赁公司发展，加快申请设立推动消费金融公司；

完善金融科技生态，建立包括电商、支付、金融、线上线下一体化的金融科技生态体系，扩大注册用户量，提高影响力；

加强资本管理，推动新资本协议实施，加快建立经济资本配置程序，确保资本充足率指标符合监管要求，提高资本配置效率；

推动业务流程改进，不断完善管理架构，提升服务质量，强力推进标准化支行建设，增强服务能力，提高服务水平；

注重风险管理，基本建立全面风险防控体系，建成风险管理信息系统，提高全行风险管理水平，确保合规经营，杜绝重大事故和案件；

加快人才引进，开展员工职业生涯规划，做好培训工作，实现员工年龄结构，学历结构的优化；

第二阶段：提升品牌，发力金融科技，探索增值服务，打造精品城市商业银行。

实现产品研发能力和风险防控水平的进一步提高，探索提供增值服务，尝试为企业提供一揽子金融服务解决方案，显著增强服务客户能力，强化在中小企业市场上的领导地位；

进一步加快资金业务等非利息业务的发展步伐，投行业务获得重大突破，实现债券、票据交易规模位居西北前列的目标，力争获得非金融企业债务融资工具承销等资格，大力开展金融租赁、消费金融业务，实现跨区域、多元化经营；

金融科技真正发力，金融科技生态形成闭环，成为兰州银行吸引客户，增加客户黏性，拓展业务种类和规模的重要手段，成为全省居民购物、网上理财投资的重要渠道。

二、业务发展战略

根据银行业发展趋势及甘肃金融市场发展状况，结合经济下行的情况，兰州银行在稳健推动中小微业务发展的同时，加快向“三农”转型步伐，提高对公负债比重，扩大个人资产业务规模，进一步提升金融市场、理财业务的盈利能力，实现全行资产、负债结构的进一步优化。

（一）客户选择

在继续稳固中小微企业的核心地位的同时，加快发展新的客户群体，高度重视行政事业单位、大企业、大项目的营销，加快“三农”市场开发步伐，进一步拓展个人业务。

继续稳固中小微企业的核心地位。兰州银行长期以来以中小微企业为核心客户，在中小微企业市场赢得了很高的声誉及较强的竞争优势。在所有企业贷款余额中，兰州银行中小微企业贷款所占比重高。从国家政策看，一系列支持中小微企业发展的政策陆续出台，国家在财政税收以及分类监管方面给予金融机构支持中小微企业优惠政策，国家也在降低民间资本进入铁路、水运、港口码头、民用机场、电力等领域的门槛方面集中发力。甘肃省将非公经济作为发展短板对待，大力开展全民创业，积极发展非公经济，这将催生大批中小微企业。因此，兰州银行未来的发展离不开中小微企业，必须围绕着中小微企业做文章。

高度重视行政事业单位、大企业营销。随着兰州银行资产规模的扩大，可以逐步针对大客户开展业务，这也是降低负债成本，抵抗经济下行风险的重要措施。通过深入开展“摘牌”行动，加快行政事业单位营销；通过与“十三五”规划衔接，加快全省重点建设项目营销；通过创新产品研发，加快与全省公用事业客户对接。

积极拓展个人业务。甘肃省个人金融市场发展迅速，个人存款、贷款余额增长迅速。近年来，兰州银行个人存款数量增长迅猛，但个人信贷方面增长相对较缓。随着居民收入水平的进一步上升，居民的财务管理需求逐步凸显。兰州银行应在满足居民基本金融服务的基础上，强化消费贷款、个人生产经营性贷款等资产业务的拓展，并加快面向中高端客户的增值服务，推动财富管理业务发展。

迅速拓展“三农”业务规模。国家高度重视“三农”发展，不断降低农村金融机构的设立门槛，兰州银行通过参股村镇银行履行社会责任，实践农村普惠金融，并取得了显著成效。全省正在大规模开展精准扶贫精准脱贫行动，兰州银行是全省精准扶贫专项贷款的首家承贷银行，可以借助全省精准扶贫行动，进一步开拓农村市场，培育忠诚客户，将“三农”业务作为兰州银行未来进一步发展的重要增长点。

（二）公司业务

兰州银行的对公业务发展将从以中小微业务为主向中小微和大中项目并重转变。兰州银行对公业务应在进一步拓展中小微市场的同时，加强行政事业单位、大企业、大项目营销；在提供传统信贷业务的同时，逐步为客户提供交易类、战略咨询类等增值服务，与信托、担保、保险等机构建立战略合作伙伴关系，为客户提供一站式综合金融服务；在进一步巩固在中小微企业市场中的竞争优势的同时，力争实现在大企业、大项目上的赶超。

加强中小企业客户管理。树立支持客户持续成长的理念，针对中小企业建立完善的客户关系管理体系，对客户实施分类、分层的积分管理。基于不同行业的总体规模、盈利性及成长性，区分重点行业、潜力行业和控制行业，重点开发、维系重点行业客户，积极开发潜力行业客户，逐步缩小控制行业的信贷投放规模。针对重点行业和潜力行业客户，提供定价优惠、提高授信额度、设计整体融资解决方案等方式进行客户资源开发和维护。

重视行政事业单位营销工作。深入开展“摘牌”行动，重点做好各级行政事业单位的金融服务工作，以产品、服务吸引客户。成立专职营销工作小组，不断拓展行政事业单位的财政零余额账户、基本账户、专业账户和医保、社保、住房公积金、财政专项基金等各类基金账户，营销各类产业基金账户。

强化企业客户营销。依托新“十个一”工程，围绕重点客户的供应链积极拓展上下游客户，积极营销商圈、商会，进一步扩大兰州银行在中小企业市场中的份额。加强对公用事业客户群营销，利用兰州银行的金融科技平台优势，实现兰州银行的优势与公用事业企业的有效结合。根据不同地区经济发展情况区分重点行业、潜力行业和控制行业，主动接洽已进入地区的地方支柱或特色产业客户群，进行深耕细作，塑造兰州银行在已进入地区重点行业和潜力行业中的影响力，提高这些行业客户对兰州银行的信任度和忠诚度。

加大产品开发力度。以为企业提供优质便捷服务为己任，进一步优化对公直通车、现金管理平台、阳光物业等对公产品。围绕“贷动力”，加快产品系列的完善，开发动产融资产品，尤其是要重点加强供应链产品的开发和推广，力争完成物流金融业务信息系统的开发，逐步实现兰州银行物流金融业务统计和抵质押商品的动态管理。

逐步提供企业增值业务。持续加大对重点行业和潜力行业及重点客户群的投入，挖掘客户更深层次的服务需求，培育行业专业化解决方案提供能力，培育结构性财务或战略投资顾问、融资顾问等高附加值服务提供能力，积极申请企业年金资质托管、基金代销、社保资金托管、基金托管、银证资金托管行等资质。

优化信贷结构。积极应对经济下行，在加快优质客户储备，做好新增贷款投放的同时，实施客户退出机制。推动信贷资源向符合国家政策鼓励的行业倾斜，向全省重点建设项目倾斜，向“三农”倾斜，向有强大现金流、硬资产抵押的客户倾斜。积极开展绿色信贷，开发绿色信贷产品，为环保绿色产业提供信贷资源支持。

（三）个人业务

将个人业务放在优先位置，依托现有个人客户，抓住机遇，借力财富管理及金融科技快速扩大个人负债规模，优化个人资产业务结构，做强个人资产负债业务。

进一步优化个金渠道。加快物理网点和电子渠道功能的完善和布局的优化，尤其要加快异地分行物理网点和自助银行的设立步伐，不断扩大兰州银行覆盖面，提高个人业务服务水平。选定物业管理好、社区居民层次较高的社区，设立与便利店相结合的金融服务点，为社区居民提供自助存取款、转账、购买理财产品、代缴费、信用卡申请等业务。加速建立以大堂经理、个贷经理、理财经理、产品研发经理等为主体的销售团队，在主要分行建立理财专家团队，逐步建立具有丰富产品的开放式平台。加快兰州银行网上银行、移动平台建设，为个人客户提供便利服务。

进一步强化财富管理业务。推动财富管理业务发展，各机构财富中心配置理财经理，在资产增值、传承教育、健康关怀及增值服务等领域探索财富管理中心业务内容。加快理财产品研发，丰富兰州银行理财产品线，针对不同的客户群体，设计不同投资目标的理财产品，为客户提供一揽子理财计划。以个人“百合理财”品牌为依托，逐步扩大理财产品投资对象的范围，延长理财产品的投资期限，提高理财产品的投资回报率。

进一步完善业务种类。依托已有的个人储蓄产品品牌业务，夯实兰州银行个人存款基础。已取得代理保险、开放式基金代理行资格，积极争取第三方存管、

黄金销售、债券的代理行资格。逐步探索兰州银行私人银行财富管理业务，积极开办贴近客户的保管箱业务。

进一步扩大消费贷款业务。激发活力，提高效率，提升住房按揭贷款质量，找准优质客户群体，将客户需求做精做细。以敦煌公务卡和敦煌信用卡为载体，加快扩大个人消费贷款规模。把握网上消费快速发展的趋势，加快信贷评分模型建设工作，打造网上标准化消费信贷。

（四）金融市场业务

加快推进业务战略转型、强化金融市场业务作为“业务拓展者、创新实践者、利润实现者”的定位。合规开展金融市场业务，持续提升自营投资收益能力，提高非利差收入，调整和优化收入来源结构。

扩大合作对象范围，促进同业业务发展。以同业客户渠道建设为主要导向，巩固加强基础性资产负债业务，积极探索多方位的金融机构互惠合作。深入挖掘银行间债券市场、票据市场的投资机会，扩大交易规模，实现兰州银行在债券市场、票据市场排名前列的目标。在争取业务资质的基础上，与银行、基金、证券、保险等金融机构开展全方位合作。

加强组织团队建设，强化资金运营业务风险管控。加强交易团队、投资研究团队建设，提升对宏观经济趋势、利率走势的研判能力，为建仓时机、建仓品种等投资决策提供有力支持；加大对产品研发人员的培训认证力度。健全资金运营业务风险控制机制、进一步严格授权管理。

（五）其他业务

积极创造条件，为客户提供优质的外汇业务服务。一是加快和海外代理行建立双边授信，开展海外代付、国际保理、福费廷业务；二是借助中国人民银行跨境人民币支付结算系统，开展跨境人民币支付业务和人民币国内代理支付业务。不断增加国际业务品种，逐步推动分支机构开展国际业务，增强兰州银行整体竞争力。

创新营销，推动银行卡业务发展。不断完善银行卡功能，增加特约商户规模，扩大敦煌信用卡发卡数量，提高兰州银行银行卡的活跃度。创新和丰富金融 IC 卡的行业应用，确立兰州银行 IC 卡业务在甘肃省的领先位置。

努力开拓结算及代理业务，培育兰州银行新的利润增长点。在巩固现有结算

类、代理类业务的基础上，重点发展针对中小企业客户、城市居民的业务品种。逐步形成兰州银行业务经营特色。不断丰富支付结算品种，针对不同客户群体需求，依托借记卡综合账户，发展个人结算账户，进行针对性的结算功能优化和创新。加强支付结算网络与系统建设，建立功能齐全、安全高效的支付清算系统，提高系统的稳定性，不断完善个人结算功能，提高服务的安全性和效率，积极争取业务资格，进一步优化代理业务结构，提高业务层次。巩固和发展现有代收代付业务品种，进一步开拓税收、社保、医保等特色业务，积极营销能够带来较高收益的代收代付业务、发展多元代理业务，如代销国债、代销基金及第三方存管等业务。

三、其他发展战略

（一）综合化发展战略

借助金融科技、金融租赁等非银行金融机构，实现综合化经营和跨区域发展。

大力发展投行业务。积极开展企业财务顾问、重组并购咨询、并购贷款等业务，为企业客户提供整体融资解决万案。尝试建立地方政府项目融资工具的一站式金融服务平台，提高增值服务能力。

加快非银行金融业务资质申请。加快非金融企业债务融资工具承销资格申请，大力开发优质企业客户，为开展企业债务融资业务奠定基础。申请设立消费金融公司，积极投资参股非银行金触机构。

（二）金融科技战略

建立健全较为完善的信息科技制度框架，以金融科技发展为转型发展动力，深度融合人工智能、区块链、云计算、大数据、移动互联、物联网、5G 等技术手段，在原有 IT 架构基础平台上共享整合业务中台、数据中台、IT 开发中台，构建客户服务、产品创新、渠道协同、集约运营、风险防控、营销获客、数据分析、双模开发等 8 大服务能力，通过开放服务、对接场景、拓展渠道，打造开放银行、交易银行、远程银行为一体的智慧银行体系，推动全行零售、对公、普惠业务全面数字化转型。通过科技手段，实现兰州银行服务方式创新、业务流程优化、管理效率提高，提升整体竞争力。

1、加强信息科技治理

由信息科技管理委员会牵头组织全行 IT 战略规划的制订和实施工作，统一全行相关制度规范。不断完善金融科技建设规划，明确顶层设计和实施路径。建立业务与 IT 的“桥梁”，实现 IT 和业务部门的有效沟通，协调整合有限的资源，形成从业务需求、软件开发到推广应用各个环节顺畅有效的研发运维管理机制。建立高素质的专业技术人才队伍，制定有效激励机制，激发人才活力。

2、夯实基础架构支撑

基于“两地三中心”架构，基于“两地三中心”架构，通过大二层技术、负载均衡等技术，实现核心等重要业务系统应用跨数据中心的双活；借鉴数据中心 VXLAN 架构及 SDN 技术，使网络控制功能和转发功能相互分离，实现网络资源的自动化部署与管理；基于 ADG 技术和虚拟化平台 SRM 技术实现核心业务系统数据库与重要业务系统应用在同城中心的实时灾备与快速切换接管，实现对虚拟机平台的容灾备份，保障虚拟机数据的安全。

3、筑牢安全运行防线

进一步完善关键基础设施和重要信息系统的安全防护架构，规划建立全方位的安全态势感知和预警体系，逐步引入应用系统全生命周期的安全管理，加大移动应用安全威胁管理，推进信息资产分类分级管理，加强敏感信息保护，建立新兴技术信息安全防控机制。牢固树立安全发展理念，把安全作为金融科技创新不可逾越的红线，以创新促发展，以安全保发展。

4、建立大数据服务体系

依托业务发展战略和 IT 发展战略，优化数据平台规划布局，建立大数据服务体系，充分挖掘数据价值。

5、完善 IT 应用架构

密切关注金融科技发展趋势，紧跟金融科技前沿，构建以金融科技为基础的底层基础设施，在既有互联网金融体系建设基础上，持续推进平台战略，进一步适应互联网化的新金融服务模式，利用新兴的互联网技术和互联网思维，积极应用人工智能、区块链、云计算等新技术，探索基于生态场景的数字化金融服务，建立交易银行服务体系，推动数字化网点转型，建设普惠民生的融合服务平台，加快我行数字化转型的步伐。

（三）人力资源战略

充沛的人力资源是兰州银行快速发展的根本保证。应推动人力资源管理从事物型向战略型转变，服务于全行战略规划和人力资源管理。搭建全面高效的人力资源管理平台，在控制人力资本成本的前提下加快人力资源储备，优化人力资源结构，支持业务的快速扩张、金融科技的迅速崛起和多元化经营的陆续推进。通过完善的培训体系、有竞争力的薪酬和福利体系、良好的发展前景，给予员工良好激励，保持员工对兰州银行的忠诚度，保持兰州银行员工的低辞职率。通过完善的绩效管理体系、合理的分权体系、充满活力的企业文化，激发全行员工的工作积极性，吸引人才，留住人才，用好人才。

1、明确人力资源战略

根据全行总体战略规划，制定人力资源规划，确保在发展各阶段都有充沛合理的人力资源支撑，保证兰州银行的发展转型。明确兰州银行人力资源战略，识别关键人才，加强关键人才的储备和培养。业务领域，重点加强金融科技、客户经理、个人金融业务团队和资金业务团队的培养和引进，建立一支有战斗力的营销业务团队。在中后台支持领域，重点支持风险管理、产品研发、信息技术等专业技术人员的引进和培育。

2、强化人才引进

注重企业形象宣传，提高对优秀人才的吸引力；不断完善组织架构和部门职责，建立人才需求预测机制，建立各岗位招聘人才的标准。不断拓展招聘渠道，可到全国知名大学校园招聘应届毕业生作为人才储备，通过猎头招聘高端管理和专业技术人才，可通过内部招聘、社会招聘等方式选拔业务人才。与兰外业务快速发展相适应，应该在分支机构所在地提供有诱惑力的薪酬及发展前景，吸引当地人才加盟兰州银行。

3、优化学习培训工作

做好员工职业生涯规划，优化培训工作，建立后备干部培训机制、建立学习型银行。帮助每一个员工进行职业生涯规划，科学制定员工成长和发展路径，提供晋升通道和培训平台。从业务发展和员工成长两个角度设计培训计划，提供包括业务技能、管理技能、综合素质、企业文化等内容在内的各类培训，可通过行内培训、培训机构学习、高校深造等方式开展培训工作。通过培训提高员工的专

业技能和对兰银文化的认可度，同时将培训作为重要的激励手段，提高员工的满意度。

4、完善岗位职级管理体系

完善以岗位价值和岗位职责为基础的职位等级体系，建立多通道的员工职业发展序列，激发员工积极向上。人力资源部要组织相关部门对岗位职责进行梳理，厘清每个岗位的具体职责、能力要求和工作的复杂程度，为岗位评估做好准备。加快建立岗位序列体系，不同岗位序列分别设定职衔、任职资格和能力要求，为员工职业发展提供多项通道，可设立管理类、技术类、营销类等不同的岗位序列。建立全行岗位职级管理体系，包括岗位列表及职种体系、岗位说明书、招聘、人员调配管理制度等。

（四）资本管理战略

深入实施新资本管理办法，加强资本管理，强化资本考核，优化资本配置，提高资本使用效率。建立和完善资本管理流程和制度框架，建立符合本行实际的资本管理、决策和监督的机制和制度体系。逐步确立以 RORAC 和 EVA 为核心的资本管理考核体系，引导各分支机构节约使用资本。引导全行进一步转变经营理念和经营模式，大力发展中小微业务和零售业务等资本节约型业务，增加中间业务收入。

制定资本规划。结合《商业银行资本管理办法（试行）》要求，合理确定资本总量，科学制定资本规划。在确定各年度资本充足率目标基础上，重点确定资本需求及资本补充计划。管理层、资本管理部门应结合业务经营计划和当期执行情况，评估资本水平充足程度，为资本管理目标的设定和资产结构的优化提供指导。

完善资本约束机制。加快建立经济资本配置程序，采取资本预测、计划、分配、决策和监控等一系列资本管理手段，强化资本引导与约束，提高资本配置效率。根据发展战略与总体风险偏好，合理设定风险资产组合的配置系数，明确业务总量、主要业务结构和业务政策要点，引导业务部门合理调整业务结构与客户结构。建立风险调整后经济资本的考核体系，考核经济资本在各业务线的合理配置情况，使资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节，充分体现资本约束对兰州银行发展的导向作用。

建立资本补充长效机制。建立资本补充长效机制，积极寻求有效的资本融资工具，适时补充资本。加强对监管政策中资本工具合格标准的研究，积极探索符合监管规定的资本融资工具，拓宽融资渠道。在政策允许范围内采取增资扩股、发行可转换债券等方式补充资本。应加强对资本市场的研究，分析不同市场周期的资本组合策略，形成多元化、功态化的资本补充机制。

（五）服务提升战略

以渠道创新、流程改进、服务意识强化、客服中心改造为手段，不断创新服务方式，拓展服务内容，提高服务水平，为客户提供便捷、贴心服务，力争将兰州银行打造成甘肃省最佳客户体验银行。

1、创新服务渠道

在对现有物理网点布局进行优化的基础上，进一步加强自助银行、网上银行、移动银行等渠道的建设，提升软硬件，增进客户体验。力争通过对先进 IT 技术的运用和产品、服务创新，让兰州银行的金融服务无时不在，无处不在，将兰州银行打造成为客户的随身银行。

强化网点的布局优化，进一步改善营业网点的硬件设施和服务水平。加快推进各市州分支机构布局步伐，填补在部分市州的空白。依托 O2O 便民服务点建设，加快社区金融布局；研究实施兰州银行视觉识别系统，加快标准化支行的改造进程，强力提升分支行的服务管理能力及硬件设施水平，改善网点营业环境，对营业网点进行功能分区，实现客户有效分流，提高业务处理效率。不断调整、完善、细化各个环节，确保布局合理和客户需求的匹配性，增强网点舒适性和人性化设计，提高客户体验。

进一步加强金融科技平台建设。不断提升兰州银行网上银行客户体验，在功能、安全性、便捷性上加以强化，实现公司、个人客户基本业务都能通过网上银行办理。进一步拓展网上支付，力争实现融入主要网上第三方支付平台。加快移动金融服务平台的开发建设进程，通过开发简洁、个性化但功能强大的移动金融服务客户端和强大的营销攻势，吸引客户尤其是年轻客户，培养客户对兰州银行移动银行的“黏性”。

2、改进服务流程

不断推进服务创新，改进服务流程，推行规范服务，提高服务质量。在加快标准化支行建设的同时，结合客户特点，设计网点服务流程，进一步提升客户引导服务，加强接触点营销，细分业务处理，突出流程控制。加强大堂经理的业务引导功能，做到能够准确捕捉和满足客户需求，积极主动地接触客户开展营销工作。细分柜面业务，根据客户所开展业务的复杂程度提供个性化服务。创立与优质客户联系的“绿色通道”，注重延伸服务、增值服务；充分发挥城市商业银行对当地经济情况比较熟悉的优势，突出特色服务，使服务更加贴近市场、贴近客户。

3、强化服务意识

不断强化全行员工服务意识，引导员工牢固树立“以人为本，服务就是竞争力”的理念，倡导主动服务、倡导快乐服务，倡导与标准化服务相结合的柔性服务，倡导与客户的互动。加强学习培训，不断提高员工素质、职业道德水平和业务操作水平，设计合理激励机制，培育员工服务客户的热情。通讨短信、电话、邮件、面对面等方式主动与客户沟通，提供产品及财经信息、挖掘客户需求并提供帮助。充分满足客户的多样化、个性化需求。以全新的服务理念，建设一流的服务团队，培育一流的服务文化，打造一流的服务品牌，展示一流的行业形象，创造一流的服务环境，力争实现银行业服务最佳水平。

4、改造客服中心

完善客服中心职能，从被动服务向主动营销、从成本中心向价值中心、利润中心转型发展，为客户提供智能化、专业化、综合化服务。 打造全媒体智能化的客户联络中心，实现电话银行、网银、手机 APP、微信、远程视频等全渠道统一接入、多维协作、信息共享。细分客户类型，建立获客信息模型，有效识别客户需求，开展催收提醒、信用卡分期营销、理财产品营销、全行满意度调查等外呼，延伸服务方式。通过呼入受理与呼出营销的有效衔接，实现远程财富专家坐席制。对银行卡交易实行 7*24 小时异常交易监控，通过主动外呼确认交易，维护持卡人权益。

5、加强考核监督

以客户是否满意为衡量兰州银行服务工作的基本标准，加大服务管理在考核

体系中的权重，建立双向激励的考核方式，对服务管理突出并获得各类奖励的分支行设加分项；充分发挥管理行对服务的督导和监督作用。建立“神秘人”制度，对全行服务质量进行暗访调查；完善客户体验评价体系，实施满意度随机调查。

（六）支撑战略

不断优化治理结构，完善组织架构，进一步完善企业文化，加强党务廉政工作，做好后勤服务工作，建设兰州银行“幸福家园”，为兰州银行的持续健康发展提供坚实保障。

1、优化治理结构

明确各治理主体职权，健全董事会运作机制，保障决策传导机制的顺畅，提升决策、执行和反馈机制的科学性和合理性。董事会的职责包括股东大会工作、战略与投资管理、组织与人事管理等工作，应重点加强董事会发展战略的制定和在重大问题、重要事项的决策以及制定风险管理等政策方面的职能，强化董事会决策落实的能力，加强对经营管理层的激励和约束。

加强监事会的监督职责。强化其在财务活动、董事会、经营管理层及其成员履职尽责行为及经营决策、风险管理和内部控制中的监督职责。监事会应不定期组织审计、检查，开展专项调研、审阅并分析财务报告，审议年度审计报告。加快“外部监事”制度的建设，积极有效地履行监督职能，切实维护股东、存款人和兰州银行的整体利益。

加强董事会、监事会下属的各专业委员会的指导监督职责。根据各专业委员会所负责的具体事务，提升其专业性，明确职能，真正肩负起管理指导监督的责任。加强董事会下属专业委员会的决策和指导作用，尤其加强全行战略发展牵头制定、指导和监督实施及评估修订的职能。同时加强全行全面风险管理、制定风险偏好策略、指导监督风险管理方面的职能。可通过引进富有行业经验的独立董事、外部监事等方式优化各专业委员会的知识结构。

加强经营管理层的执行能力。经营管理层应当体现自身作为执行机构的职责，有效地执行董事会的决议，加强对战略与投资管理、组织与人事管理、财务管理等职能的执行。通过制定竞争规则，在经营管理层的选拔中引入市场化机制，逐步建立包含固定薪酬、浮动薪酬、高层福利和长期激励的高管薪酬结构，实现长短期激励的有效结合，真正起到对经营管理层的有效激励和约束作用。

2、完善组织架构

充分考虑未来经营规模扩大及业务优化情况，从服务顾客和提升效率出发对兰州银行组织架构进行调整，实现精细化管理，降低运营成本，提高全行的业务及管理效率。

加快推动兰州银行组织架构调整，以客户为中心构建业务管理架构，实现业务条线垂直运作管理。明晰前中后台职责，实现前中后台相互分离、相互制约。中后台实行集中式运作和管理，充分利用现代电子信息技术，集中处理中后台的相关业务，形成分支机构前台受理，专门机构后台集中处理的业务运作模式。

继续完善兰州本地“总行-管理行-支行”和异地“总行-分行-支行”的三级管理架构，保证业务管理效率和管控力度。

3、培育企业文化

结合兰州银行经营理念，基于兰州银行发展愿景，进一步完善企业文化，培育全行统一价值观，针对各业务条线培育符合实际的条线文化。

完善企业文化内涵。从创新、服务角度出发，根据发展形势变化重新思考兰州银行企业文化内涵，形成全行一致认可的统一价值观，同时全面推动各条线文化建设。

加强企业文化的制度建设，将企业文化建设与考核激励体系及员工行为规范紧密结合起来。通过管理制度及相关规范强化员工行为。逐步将企业文化落实在员工的具体行动中，使其成为员工的自觉行为。通过企业文化建设，培养四种意识和四种能力：四种意识包括立足市场的竞争意识、面向客户的服务意识、放眼全球的开放意识和与时俱进的创新意识；四种能力包括强大的企业凝聚力、强烈的领导感召力、旺盛的员工创造力和持久的品牌影响力。

加强企业文化的宣传推广，充分利用《兰州银行报》和“兰州银行内部网络”两大平台、增强内部员工对兰州银行企业文化的认同；加强与媒体的联系，利用各种对外宣传手段，增强外部市场对兰州银行企业文化的认知。

4、提升数据质量

根据《银行监管统计数据质量管理良好标准（试行）》及实施方案，进一步推动兰州银行数据质量管理工作。完善兰州银行数据统计制度，建立统一的数据

标准，将数据质量纳入合规检查范围，促进兰州银行统计数据质量提升，使高质量的统计数据成为兰州银行开展经营活动的决策基础。

5、加强党建和精神文明建设

全面推进全行党建工作。全面贯彻落实党的十八届三中、四中、五中全会精神，认真学习《廉洁自律准则》和《纪律处分条例》，深入开展“三严三实”专题教育，落实党风廉政建设责任制，扎实开展全行党建工作和党风廉政建设工作。

深入开展文明单位创建活动。在总行、七里河支行、安宁支行获得省级文明单位基础上，再接再厉，力争实现全国文明单位零的突破，争取在创建质量和数量上取得新进展。

6、建设兰银“幸福家园”

坚持“善待员工”理念，重视员工权利，关心员工福利，在为员工提供“五险一金”基础上，完善补充养老、补充医疗计划，在全行实行“员工健康关怀计划”，并对行内困难职工给予补助；积极组织各类文体活动，活跃员工的业余生活；完成员工住宅小区建设，出台妥善分配方案，解决员工住房问题；积极参与社会公众事业，支持教育、文体事业发展，开展环保、扶贫、救灾等活动。

四、业务发展战略实施计划

为了确保发展战略得到有效执行和实施，必须加强战略管理职能，建立完整的战略管理流程，确保全行战略的不断优化，提升全行战略执行力，推动全行战略有效落地实施。

（一）加强战略管理职能

明确由董事会、战略与发展委员会、经营管理层、董事会办公室主要负责战略管理职能，不断强化战略执行与控制理念，加强全行上下对未来战略的理解和统一认识。成立以董事会或经营管理层主要成员为领导，由各个部门领导或业务骨干组成的战略规划推动机构。

（二）建立战略管理流程

建立包括战略制定、战略评估和战略调整在内的完整流程。

战略制定：以五年为周期，组织人员进行外部环境与分析，结合过去的战略

执行情况评估，制定总体战略规划，业务部门及职能部门根据总体战略规划制定业务战略及职能战略。

战略评估：根据战略规划目标和业务发展目标，结合全行年度财务和经营执行情况，董事会办公室对当年战略规划实施情况进行回顾和总结，编制当年战略规划执行评估报告，及时发现战略实施中存在的问题并提出整改措施。

战略调整：应基于外部市场分析及战略执行评估报告分析确定是否需要进行战略调整、如需要进行调整，需要组织相关业务和职能部门共同研究，通过多方讨论组织各部门制定战略调整方案，提交至董事会进行最终审批通过确认，形成正式的战略调整方案。

（三）强化战略执行

为确保全行战略的有效执行，应加快推进计划和预算管理体系、绩效管理体系的变革和提升，实现战略管理、预算管理与绩效管理的一体化，将战略的执行与全行各个部门和分支机构的日常运营及切身利益联系在一起，逐步提升全行的战略执行力

五、上述业务发展规划与现有业务的关系

本行是在客观分析了同业竞争环境、监管政策及区域经济环境的基础上，结合本行的业务优劣势及发展愿景，本着科学性、前瞻性和可操作性的原则上制定上述业务发展规划。本行的发展规划强调充分利用业务优势，维持本行现有经营特色；同时，要根据市场及客户的需求，大力推动业务创新、技术创新，培育新的利润增长点，提高盈利能力、抗风险能力，实现可持续发展。

第十四章 募集资金使用

一、本次募集资金总量及其依据

（一）预计本次发行募集资金规模

根据本行 2016 年第二次临时股东大会及 2020 年年度股东大会审议通过的本行首次公开发行股票并上市方案的议案，本行根据实际情况与保荐机构（主承销商）协商确定本次发行股票数量为 569,569,717 股，不低于发行后总股本的 10%（含 10%）（最终发行数量以证券监管部门核准数量为准）。本次公开发行股票全部为公开发行的新股，本行股东不公开发售其持有的股份。

（二）本次募集资金运用

本行发行 A 股股票募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行资本金，以支持本行业务持续增长。扣除发行费用后，本行拟使用本次公开发行募集资金净额用于补充本行资本金的数额为 1,968,333,481.41 元。

甘肃省监管局 2016 年 6 月 16 日下发的《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市方案的批复》（甘银监[2016]62 号），本行募集资金用途获得批准。

（三）募集资金投向符合国家产业政策等法规的说明

本行本次发行募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行资本金，募集资金投向符合《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 2 号）的相关规定。

保荐机构和发行人律师认为：本行本次发行募集资金用途符合国家产业政策、环境保护、土地管理以及其他法律、法规和规章的规定。

（四）募集资金专项存储制度

为规范本行募集资金的管理和使用，最大限度地保障投资者的利益，保证募集资金的安全，提高募集资金的使用效率，本行根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《首次公开发行股票并上市管理办法》、《上市公司证券发行管理办法》、《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用

的监管要求》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》、《中小企业板信息披露业务备忘录第 29 号：募集资金使用》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《兰州银行股份有限公司章程》的相关规定，结合本行实际情况，制定《兰州银行股份有限公司募集资金管理制度》并提交董事会和股东大会审议通过，在本行上市后正式实施。

（五）董事会对募集资金投资项目可行性的分析意见

作为一家快速发展的城市商业银行，本行近年来资产规模稳步增长，盈利能力大幅提升，发展战略明确清晰，综合实力持续增强，具备发行上市的可行性。

1、良好的发展战略和措施，实现募集资金有效运用

根据《兰州银行发展战略规划》，本行以围绕建设“特色精品银行”目标，以“加快创新转型，推动业务结构优化，增强风险防控能力，提升品牌影响力，打造经营特色，构建核心竞争力”为发展战略。清晰的发展战略与良好的执行措施，为本行募集资金得以有效运用、实现预期效益提供了有力保障。

2、强化风险防控，保障资金运用安全

本行坚持从严治行、严控风险，构建了完善的风险管理和内部控制体系，在实现业务良好发展的同时注重风险的防范和管理。此外，本行经营管理层积极应对经济下行，研究经济下行时期的经营策略，强化风险预判与排查，加强房地产、商圈、钢贸等重点行业风险防控，强化内审监督作用，加强贷款管理，确保全行的稳健发展。

良好的风险防控、管理机制和能力，有助于本次发行募集资金得到安全使用。

3、完善募集资金管理，合规运用募集资金

本行注重募集资金的使用和管理，在首次公开发行 A 股股票并上市过程中，根据 A 股监管要求，制定了《兰州银行股份有限公司募集资金管理制度》，进一步完善了本行的募集资金管理制度，为募集资金的合规运用提供制度保障。

二、本次募集资金的必要性和合理性

（一）拓宽资本补充渠道，推进战略规划实施

随着业务持续做大做强，预期本行在今后几年将面临一定的资本补充压力。为加快推进本行在多个领域的全面快速发展，推进 A 股上市工作能够为本行可

持续快速发展提供更多的资本补充平台并充足资本金。

此外，实现 A 股发行上市有助于本行更加灵活地使用各项资本工具，为本行股权结构不断优化调整提供便利。

（二）增强核心竞争力，提升品牌价值

本次 A 股发行上市后，本行将成为较早实现 A 股上市的中国西北部城商行之一，本行在市场地位和品牌价值等方面均将获得进一步提升，本行的综合竞争力亦将进一步增强，有利于本行提升市场占有率、提高综合经营能力、保持并巩固本行的全国城商行领头羊地位。

（三）提升资本充足水平，提高抗风险能力

2013 年 1 月 1 日，《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施，对各类资本的合格标准和计量要求进行了更为严格审慎的规定，进一步加强了对商业银行的资本监管要求。外部监管要求本行建立长效资本补充机制和资本使用机制，提高抗风险能力，同时为业务发展奠定基础条件。

为改善和加强资本管理，确保本行资本充足，根据中国银监会资本监管政策及巴塞尔委员会新资本协议相关指引，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求制定了《兰州银行资本补充规划》。股权融资是本行补充资本金的重要方式，有助于本行提升资本充足水平，提高抗风险能力。

（四）建立资本运作平台，完善公司治理架构

本次发行完成后，本行将成为在 A 股资本市场上市的公众公司，未来可以充分利用资本市场开展股权融资、债权融资等资本运作，有利于树立本行的市场形象，吸引更多机构投资者参与投资。机构投资者注重上市公司长期业务发展，愿意在较长时间内持有公司的股票，有利于本行建立更为合理的股东结构。

本次发行上市有利于本行借助资本市场监管机制和信息披露机制，进一步完善公司治理，建设规范化、制度化的信息报告和信息披露制度，促进本行长期可持续发展。

三、本次募集资金运用对发行人的影响

（一）对发行人同业竞争的影响

本次发行募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行资本金，提高资本充足率。本次募集资金的实施不会产生同业竞争。

（二）对发行人独立性的影响

本次募集资金将全部用于补充本行资本金，本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银监会批准从事的其他业务，本次募集资金运用不影响本行的业务独立性。

（三）本次募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次募集资金的运用将对本行的财务状况及经营成果产生以下的直接影响：

1、对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

通过本次 A 股发行，本行净资产将增加。本行的每股净资产、净资产收益率也将产生相应变化。

2、对资本充足率的影响

本次募集资金到位后，本行的资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率将得以提高。

3、对盈利能力的影响

由于从本次发行完成到业务规模的相应扩大还需要一个过程，因此直接产生的效益可能无法在短期内明显体现。本次募集资金将全部用于充实资本金，有利于增强本行资本实力以及推动本行各项业务的快速发展，从而提高本行的盈利能力。

第十五章 股利分配政策

一、本行上市后分红回报规划

本行召开 2016 年第 2 次临时股东大会，审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》，同意本行首次公开发行股票并上市后，按照“同股同权、同股同利”的原则，根据各股东持有本行股份的比例进行分配，在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，积极采取现金方式分配股利。

（一）分红回报规划的原则

根据《公司法》及本行《章程》的规定，本行股票目前全部为普通股。本行将按照“同股同权、同股同利”的原则，根据各股东持有本行股份的比例进行分配。本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将积极采取现金方式分配股利。

（二）分红回报规划的考虑因素

本行股利分配政策的制定着眼于本行现阶段经营和可持续发展，综合分析并充分考虑以下重要因素：

1、本行经营发展实际情况

本行经营业绩良好，盈利能力较强。本次公开发行股票并上市后，本行将根据当年实际经营情况制定持续和稳定的股利分配政策。

2、本行所处的发展阶段

本行目前正处在快速发展阶段，各项业务均呈现出良好的发展态势并具备广阔的成长空间，需要充足的资本金作为未来发展的保证。本行将充分考虑各种因素的影响，在确定股利分配政策时，使其能够满足本行的正常经营和可持续发展。

3、股东要求和意愿

本行的股利分配政策将充分考虑各股东的要求和意愿，既重视对投资者的合

理投资回报，也兼顾投资者对本行持续快速发展的期望。股利分配具体方案（包括现金分红比例、是否采取股票股利分配方式等）将由股东大会根据本行当年经营的具体情况及未来正常经营发展的需要确定并审议通过。

4、社会资金成本和外部融资环境

目前，本行可通过发行普通股、债务工具和利润留存等方式扩大资本金规模，其中利润留存是本行目前资本金扩大的重要方式之一。本行在确定股利政策时，将综合考虑银行合理的资本结构、资本成本和外部融资环境等因素。

5、现金流量状况

本行的经营活动产生的现金流量状况主要受我国宏观经济形势、货币政策以及存贷款规模等多方面因素影响。本行将同时考虑融资活动和投资活动等对现金流的影响，根据当年的实际现金流情况，在保证本行正常经营的情况下，对现金分红政策进行适当调整。

6、资本需求

为了确保本行资本充足率持续满足中国银监会的监管要求，为业务持续稳定发展提供资本保证，本行综合考虑相关的资本监管要求、银行业务发展的需要以及开展新业务等工作的需要，根据中国银监会相关监管政策制定了相关资本规划。本行将采取多种措施，努力将资本充足率保持在控制目标以上。

（三）分红回报规划的具体方案

综合以上因素，本行拟定的分红回报规划如下：

1、利润分配原则：本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。

2、利润分配的形式：本行拟采用现金、股票以及现金与股票相结合的方式分配股利，在本行盈利、符合资本充足率等监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将积极、优先采取现金方式分配股利。

3、股利分配顺序：本行将在可分配利润范围内，充分考虑投资者的需要。根据有关法律、法规和本行章程，以本行缴纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

（1）本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50%以上的，可以不再提取。

（2）本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

（3）本行从税后利润中提取法定公积金后，按照有关法律、法规规定提取一般准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失。

（4）本行从税后利润中提取法定公积金和一般准备金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。

（5）本行弥补亏损、提取公积金、提取一般准备金后所余税后利润，可根据股东大会批准的利润分配方案按照股东持有的股份比例分配。

在本行上市后若股东大会违反前款规定，在本行弥补亏损、提取法定公积金、提取一般准备金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

在上市后本行持有的本行股份不参与分配利润。

4、股利分配的时间间隔：本行一般按照年度进行股利分配。

5、现金分红的条件和最低比例：

（1）在本行当年盈利，符合中国银监会监管部门对于银行资本充足率等主要监管要求，以及确保满足本行正常经营和长期发展需要的前提下，本行将积极采取现金方式分配股利。

（2）本行每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%，具体分红比例根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况以及未来经营发展的需要确定，相关议案经本行董事会审议后提交本行股东大会批准。

（3）如本行符合现金分红条件但不提出现金分红方案，或本行拟现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的 10%，董事会应就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明，经独立董事发表意见后提交股东大会审议，并在公司指定媒体上予以披露，公司应为股东提供网络投票方式进行表决。

6、未进行现金利润分配原因说明：本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案，该报告期内盈利但本行董事会未做出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事应当对此发表独立意见。

7、发放股票股利：本行将根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况、

未来经营发展的需求以及股东的回报等因素综合考虑是否采取股票股利分配方式。

8、在确保符合中国银监会监管要求（包括但不限于资本充足率）的前提下，董事会将综合考虑行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照公司章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

（1）本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

（2）本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

（3）本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

9、未分配利润的用途：未分配利润是本行资本的重要组成部分，是本行各项业务稳健发展的保证。主要使用方向如下：

（1）弥补以前年度亏损；

（2）补充本行资本金，以满足本行各项业务发展对资本金的需求，提升本行整体抵御风险的能力。

10、利润分配方案的制订：

本行利润分配方案由董事会制订，并由股东大会审议批准。董事会制订利润分配方案，须经本行三分之二以上董事通过；股东大会审议利润分配方案，须经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的过半数通过。

本行在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。

独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行将通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。

11、利润分配政策的调整程序：本行根据行业监管政策、自身经营情况、投资规划和长期发展的需要，或者因为外部经营环境发生重大变化而确需调整公司

章程有关利润分配政策内容的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案由董事会根据本行经营状况和中国证监会的有关规定拟定，并提交股东大会审议决定。

董事会拟定调整利润分配政策议案过程中，应当充分听取独立董事意见。董事会审议通过调整利润分配政策议案的，应经董事会三分之二以上董事表决通过，并经全体独立董事三分之二以上表决通过，独立董事应发表独立意见，本行应及时予以披露。

监事会应当对董事会拟定的调整利润分配政策议案进行审议，充分听取不在本行任职的外部监事意见，并经监事会全体监事过半数以上表决通过。

股东大会审议调整利润分配政策议案时，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过，并应充分听取社会公众股东意见，除设置现场会议投票外，还应当尽可能向股东提供网络投票系统。

12、本行股东存在违规占用本行资金情形的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

13、本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策的制定及执行情况，并说明是否符合本行章程的规定或者股东大会决议的要求，分红标准和比例是否明确和清晰，相关的决策程序和机制是否完备，独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用，中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等。对现金分红政策进行调整或变更的，还应对调整或变更的条件及程序是否合规和透明等进行详细说明。

14、股利分配方案的实施时间：本行股利分配具体方案由本行董事会提出，经股东大会批准后实施。本行股东大会对股利分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后两个月内完成现金股利（或股票股利）的派发事项。

15、未来三年股利分配计划：本行上市后三年内，本行将在足额预留法定公积金、盈余公积金、一般风险准备以后，在符合银行业监管部门对银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。在确保足额现金股利分配的前提下，本行可以另行增加股票股利分配和公积金转增。

（四）分红回报规划履行的决策程序

2016 年 3 月 1 日，本行召开第四届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》。

2016 年 3 月 22 日，本行召开 2016 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票上市后分红回报规划的议案》。

二、本行报告期内利润分配政策及近三年实际股利分配情况

（一）本行报告期内利润分配政策

依据兰州银行现行有效的《公司章程》，报告期内本行利润分配政策的相关规定如下：

本行交纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

1、弥补上一年度的亏损；

2、提取利润的 10%作为法定公积金；

3、提取一般准备；

4、提取任意公积金；

5、支付股东股利。

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50%以上的，可以不再提取。

本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

本行从税后利润中提取法定公积金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。

本行弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，按照股东持有的股份比例分配。

股东大会违反前款规定，在本行弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

本行股东大会对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。

（二）发行人 2018 年-2020 年的年度利润分配情况

2019 年 6 月 20 日，经本行 2018 年度股东大会批准，同意兰州银行 2018 年度暂不分红，未分配利润滚存至下一年。

2020 年 5 月 28 日，经本行 2019 年度股东大会批准，同意兰州银行 2019 年度按照每 10 股派 1 元现金（含税），共分配 512,612,745.10 元，剩余未分配利润滚存至下一年。

2021 年 5 月 20 日，经本行 2020 年度股东大会批准，同意兰州银行 2020 年度按照按照每 10 股派 0.6 元现金（含税），共分配 30,756.76 万元，剩余未分配利润滚存至下一年。

截至本招股意向书签署之日，兰州银行上述分红均已实施完毕。

（三）关于发行人利润分配是否符合《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》的有关规定

本行在报告期内未进行利润分配，现金分红在利润分配中所占比例符合《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》的有关规定。

三、本行上市后的利润分配政策

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》以及中国银监会《商业银行公司治理指引》等文件中对于利润分配政策的相关规定，2017 年 3 月，兰州银行召开 2017 年第一次临时股东大会审议通过了《关于上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）修正案>的议案》，对《公司章程（草案）》中利润分配、公司治理等相关条款进行了修订。

（一）本行利润分配具体政策

利润分配的形式：本行采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配利润。在有条件的情况下，本行可以进行中期利润分配。

本行现金分红的具体条件和比例：除特殊情况外，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红，每年以现金方式分配的利润不少于本行当年实现的可分配利润的 10%，最近三年以现金方式累计分配的利润不少于该三年实现的年均可分配利润的

30%；每年具体现金分红比例由本行董事会根据相关法律法规、规范性文件、公司章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。

特殊情况包括但不限于：

1、资本充足率已低于监管机构要求的最低标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管机构要求的最低标准的情况；

2、法律、行政法规及监管机构规定的限制进行利润分配的情况；

3、本行认为实施现金分红可能影响本行的长远利益、全体股东的整体利益及本行的可持续发展的其他情况。

本行发放股票股利的条件：本行在经营情况良好，并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配、发放股票股利有利于本行全体股东整体利益时，可以在满足上述现金分红的条件下，可以提出股票股利分配预案。

（二）本行利润分配方案的审议程序

1、本行董事会在制定利润分配方案时应当认真研究和论证现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。本行股东大会审议利润分配方案前，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。本行监事会应对董事会制定公司利润分配方案的情况及决策程序进行监督。本行董事会审议利润分配方案时，须经全体董事过半数表决通过；股东大会审议利润分配方案时，须经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上通过。

2、如本行符合现金分红条件但不提出现金分红方案，或本行拟现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的 10%，或最近三年以现金方式累计分配的利润少于该三年实现的年均可分配利润的 30%，董事会应就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明，经独立董事发表意见后提交股东大会审议，并在公司指定媒体上予以披露，公司应为股东提供网络投票方式进行表决。

3、未进行现金利润分配原因说明：本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案，该报告期内盈利但本行董事会未做出现金利润分配预案的，应当在定

期报告中披露原因，并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事应当对此发表独立意见。

四、滚存未分配利润分配方案

本行于 2021 年 5 月 20 日召开的 2020 年度股东大会审议通过了《关于本行首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》，若本行于 2021 年 12 月 31 日前完成首次公开发行股票并上市，则本行累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。若本行于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日完成 IPO 并发行上市，则本行 2021 年及以前年度累计未分配利润按照股东大会根据本行资本补充规划审定的分配方案向老股东分配。分配后，本行累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。

此外，在本行 2021 年审计报告出具前，本行无利润分配计划，本行累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。

第十六章 其他重要事项

一、信息披露与投资者服务

（一）信息披露制度

信息披露是本行的持续责任，本行将诚信履行持续信息披露的义务。本行上市后将严格按照证监会等有关证券监管机构的要求披露信息，确保披露信息真实、准确、完整、及时，无虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本行将按照规定披露财务会计报告、各类风险管理状况、公司治理、年度重大事项等信息。本行应披露的信息包括定期报告和临时报告。定期报告包括年度报告、中期报告和季度报告，本行将在每个会计年度结束之日起四个月内完成年度信息披露报告的编制并公告。临时报告包括董事会、监事会、股东大会决议，收购及出售资产，关联交易，其他重大信息公告等。

本行信息披露将严格遵循对所有股东公开、公平、公正的原则；除按照强制性规定披露信息外，本行还将主动、及时地披露所有可能对股东和其他利益相关者决策产生实质性影响的信息，并保证所有股东有平等机会获得信息。

（二）投资者服务计划

1、本行将设立投资者咨询电话，负责解答投资者提出的关于本行经营状况、业务发展等方面的相关问题。

2、本行将利用公司网站定期和及时披露经营状况、重大经营决策等信息，收集投资者和资本市场对本行的评价，对投资者关注的问题及时上报董事会，为本行提供决策依据。

3、本行将定期与投资者沟通，确保与投资者沟通渠道的畅通，提高投资者对本行的满意度。

（三）责任机构

本行负责信息披露和投资者关系管理的部门：本行董事会办公室

联系人：张少伟、祝伟

电话：0931-4600239

传真：0931-4600239

邮政编码：730030

电子邮件：dongshihui@lzbank.com

住所：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号

二、重大合同

重大合同是指正在执行的金额较大或者虽然金额不大但对本行生产经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

（一）重大信贷合同

截至 2021 年 6 月 30 日，本行贷款余额最大的前十名单一借款人在本行的贷款余额总计为 138.77 亿元，占本行同期末贷款总额的 7.15%。

（二）报告期内重大战略合作协议

1、2018 年 8 月 10 日，甘肃省高速公路管理局与兰州银行签订了《通行费征收线上业务合作银行项目合同》，以招标文件为基础，兰州银行承担甘肃省高速公路管理局所辖所有站点移动支付、无感支付、MIS 系统、ETC 线上发行和充值等系统开发建设工作，并承担移动支付、无感支付、ETC 线上业务应用维护和推广，以及线上业务通行费资金单一账户专户管理工作。

2、2019 年 1 月 22 日，甘肃省科学院与发行人签订了《战略合作协议》，为建立良好的合作关系，双方将本着“自愿平等、互惠互利、长期合作、共谋发展”的原则，以深化合作、共同发展为目标，开展多层次、多领域、全方位的金融业务合作。

3、2019 年 8 月，中国移动通信集团甘肃有限公司兰州分公司与发行人签订了《战略合作协议书》，双方在遵守国家现行法规的前提下，充分发挥各自的专业及资源优势，全面深化长期战略合作关系，实现资源共享、客户共享、优势互补。兰州银行针对多种场景发行的信用卡，与中国移动推广的通信业务进行充分融合。

4、2020 年 6 月，武威市人民政府与发行人签订了《战略合作协议》，双方

本着自愿、平等、互利、守信的原则，发挥各自优势，推进武威市经济社会和兰州银行事业的共同发展，实现武威市经济和金融的可持续协调发展。

5、2020 年 9 月，甘肃省物产集团有限责任公司与发行人签订了《战略合作协议》，双方本着自愿平等、互惠互利、长期合作、共谋发展的原则，以深化合作、共同发展为目标，开展多层次、多领域、全方位的金融业务合作。

6、2021 年 3 月，天水市人民政府与发行人签订《战略合作协议》，双方本着自愿、平等、互利、守信的原则，发挥各自优势，推进天水市经济社会和兰州银行事业的共同发展，实现天水市经济和金融的可持续协调发展。

7、2021 年 3 月，定西市人民政府与发行人签订《战略合作协议》，双方本着自愿、平等、互利、守信的原则，发挥各自优势，推进定西市经济社会和兰州银行事业的共同发展，实现定西市经济和金融的可持续协调发展。

8、2021 年 3 月，兰州高新技术产业开发区管委会与发行人签订《战略合作协议》，双方本着自愿、平等、互利、守信的原则，以共同发展和长期合作为目标，发挥各自优势，共同推进双方事业的发展，实现高新区经济的健康、协调、可持续发展。

9、2021 年 3 月，兰州高科投资(控股)集团有限公司与发行人签订《战略合作协议》，双方本着“自愿平等、互惠互利、长期合作、共谋发展”的原则，以深化合作、共同发展为目标，开展多层次、多领城、全方位的金融业务合作。

10、2021 年 4 月，兰州经济技术开发区城市建设投融发展公司与发行人签订《战略合作协议》，双方本着“自愿平等、互惠互利、长期合作、共谋发展”的原则，以深化合作、共同发展为目标，开展多层次、多领城、全方位的金融业务合作。

11、2021 年 4 月，兰州经济技术开区管委会与发行人签订《战略合作协议》，双方本着自愿、平等、互利、守信的原则，以共同发展和长期合作为目标，发挥各自优势，共同推进双方事业的发展，实现兰州经济技术开发区经济的健康、协调、可持续发展。

12、2021 年 5 月，甘肃省建设投资（控股）集团有限公司与发行人签订《战略合作协议》，双方本着“自愿平等、互惠互利、长期合作、共谋发展”的原则，以深化合作、共同发展为目标，开展多层次、多领城、全方位的金融业务合作。

13、2021 年 5 月，甘肃(兰州)国际陆港管理委员会与发行人签订《战略合作

协议》，双方本着“自愿平等、互惠互利、长期合作、共谋发展”的原则，以深化合作、共同发展为目标，开展多层次、多领城、全方位的金融业务合作。

14、2021 年 5 月，武威市供销社与发行人武威分行签订《合作框架协议》，双方本着“诚实守信、平等合作、优势互补、共同发展”的原则，充分实现资源共享、优势互补，互利共赢，着力把供销合作社打造成为服务农民生产生活的生力军和综合平台。

三、诉讼与仲裁事项

（一）本行的诉讼、仲裁或行政处罚情况

1、本行作为原告或第三人的诉讼、仲裁

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人及其分支机构作为原告涉及的争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共 136 宗，其中：35 宗诉讼涉及的贷款已向第三方转让但尚未变更诉讼主体，86 宗涉诉贷款已核销，剩余 15 宗诉讼在兰州银行有贷款余额。15 宗有贷款余额的诉讼涉及争议贷款本金余额为 130,527.51 万元，具体情况如下：

单位：万元

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理法院	涉案本金	客户贷款账面余额	案件进展
1	总行营业部	甘肃百合e家电子商务有限公司、上海三辕物联网科技有限公司、来品网络科技（北京）有限公司、武夷山市周遍天下茶叶有限公司、兰州惠商电子商务有限责任公司、廖卫国、林轶君	借据合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,310.00	6,339.40	二审判决
2	总行营业部	甘肃衡泰商贸有限责任公司、肃北县德源矿业开发有限责任公司、兰州正和房地产开发有限公司、兰州瑞达永兴物业管理有限公司、贾仲瑚等	借据合同纠纷	兰州市中级人民法院	8,750.43	8,750.43	一审受理
3	兰州七里河支行	甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司、甘肃大冶地质矿业有限责任公司、刚泰集团有限公司、国鼎黄金有限公司、徐建刚、徐飞君	借据合同纠纷	兰州市中级人民法院	31,000.00	30,997.63	一审立案
4	嘉峪关雄关支行	嘉峪关市广信商贸有限公司、杜建科、梁翠英	借据合同纠纷	甘肃省高级人民法院	7,301.20	7,133.20	执行中
5	嘉峪关分行营业部	甘肃省嘉峪关德泰贸易发展有限公司等相关方	借据合同纠纷	甘肃省嘉峪关市中级人民法院	9,000.00	9,000.00	一审立案
6	嘉峪关分行营业部	兰州黄河物业服务有限公司等相关方	借据合同纠纷	甘肃省嘉峪关市中级人民法院	6,200.00	6,200.00	一审立案
7	嘉峪关分行营业部	肃北德泰矿业开发有限责任公司	借据合同纠纷	甘肃省嘉峪关市中级人民法院	11,000.00	11,000.00	一审立案
8	嘉峪关分行营业部	肃北县德源矿业开发有限责任公司等相关方	借据合同纠纷	甘肃省嘉峪关市中级人民法院	8,835.00	8,835.00	一审立案
9	敦煌分行营业部	敦煌莫高实业有限公司、杨清文、杨启文、敦煌市莫高棉业有限公司、嘉峪关百祥水泥有限公司、张秀花、宋光瞿	借据合同纠纷	酒泉市中级人民法院	1,800.20	1,830.00	一审受理
10	庆阳分行营业部	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	借据合同纠纷	甘肃省庆阳市中级人民法院	1,192.04	1,192.04	执行中
11	兰州兴陇支行	兰州泰信通电子科技有限公司	借据合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	2,400.00	2,400.00	一审受理

12	兰州友谊支行	甘肃路捷汽车销售有限责任公司、刘志俊、梁雅慈、戴欣军	借据合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	9,787.24	9,787.23	一审立案
13	兰州恒通支行	兰州马大胡子餐饮服务有限公司、甘肃伟业房地产开发有限公司、史小莉、韩国军、马梅、兰州国智民贸有限公司、甘肃陇大国际学校、韩宝萍、马翔	借据合同纠纷	兰州市中级人民法院	14,238.00	44,238.00	一审立案
14	兰州信昌支行	四川河森天运股份有限公司、甘肃路航道路材料有限公司、泸州禾森汇川沥青有限公司、湖北禾森石化有限公司、成都汇航沥青销售有限公司等	借据合同纠纷	兰州市中级人民法院	2,976.90	2,976.90	一审判决
15	兰州祥和支行	甘肃路航道路材料有限公司、四川河森天运股份有限公司、泸州禾森汇川沥青有限公司等	借据合同纠纷	兰州市中级人民法院	13,736.50	13,736.50	执行立案
合计					**130,527.51**	**164,416.32**	**-**

注：兰州马大胡子餐饮服务有限公司在本行贷款中，尚有3亿元贷款未到期，本行未就该部分贷款提起诉讼，但已划入不良贷款。

上述 15 宗有贷款余额的诉讼，合计计提减值准备 109,234.36 万元，合计拨贷比例为 66.44%，贷款五级分类的具体情况如下：

单位：万元

分类	贷款余额	贷款余额占比	减值准备余额	拨贷比
正常	1,192.04	0.01%	5.98	0.50%
关注	-	-	-	-
次级	58,255.23	0.27%	21,029.83	36.10%
可疑	28,835.00	0.13%	12,064.50	41.84%
损失	76,134.05	0.36%	76,134.05	100.00%
合计	**164,416.32**	**0.77%**	**109,234.36**	**66.44%**

2、本行作为被告的诉讼、仲裁

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人及分支机构作为被告或第三人且金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共有 7 宗，具体情况如下：

序号	原告/申请人	本行诉讼地位	案由	诉讼事项及金额	案件进展
1	庆阳市特亨营运有限责任公司	被告	合同纠纷	要求被告撤销 2,300 万元借款合同	一审开庭
2	庆阳市特亨房地产开发有限责任公司、甘肃华远实业有限公司	被告	合同纠纷	要求被告确认 3,000 万元合同无效，并赔偿原告 1,853.51 万元利息损失	一审开庭
3	靖远第二发电有限公司	被告	其他纠纷	要求被告支付占用房屋费用及损失 1,195.17 万元	再审
4	黑龙江倍丰种业有限公司	被告	其他纠纷	原告以第三人撤销之诉为由，请求法院撤销甘肃省武威市中级人民法院（2019）甘 06 民初 150 号民事判决书，请求确认原告对被告天瑞丰公司已抵押登记给原告的 56 项机器设备享有优先受偿权，该机器设备法院已在（2019）甘 06 民初 150 号民事判决书中判决本行对该机器设备享有优先受偿权。	二审待判决
5	兰州工业发展控股集团有限公司	第三人	合同纠纷	原告通过本行向借款人（被告）甘肃华腾新材料股份有限公司发放委托贷款，请求判决被告偿还借款 9,999.94 万元并承担诉讼费用，本行被列为第三人	执行中
6	兰州工业发展控股集团有限公司	第三人	合同纠纷	原告通过本行向借款人（被告）兰州金浩机械制造股份有限公司发放委托贷款，请求判决被告偿还借款 1,484.80 万元并承担诉讼费用，本行被列为第三人	终本执行
7	武威东方宜景房地产开发有限公司	第三人	其他纠纷	武威市自然资源局凉州分局于 2019 年 3 月 30 日作出《收回国有建设用地使用权决定书》（凉自然资源收决字（2019）29 号），武威东方宜景房地产开发有限公司向凉州区法院起诉申请撤销上述决定	二审待判决

报告期内，发行人存在与行徽 LOGO 及注册商标有关的著作权诉讼，具体情况如下：

2017 年 7 月 24 日，广东方中天律师事务所作为原告于向北京市朝阳区人民法院提起民事诉讼，认为发行人的行徽 LOGO 和注册商标侵犯了其在先著作权，诉讼请求发行人及北京弘岳广告有限公司停止侵权行为，并共同赔偿人民币 200 万元、合理维权费用人民币 10 万元及在指定媒体向原告公开道歉。

2018 年 3 月 29 日，北京市朝阳区人民法院出具文号为“(2017)京 0105 民初 69751 号”的一审判决书，法院认定发行人涉案行徽具有合理来源，不是抄袭自广东方中天律师事务所涉案商标，不构成对广东方中天律师事务所涉案商标图案著作权的侵害，并判决驳回了原告广东方中天律师事务所的诉讼请求。

2018 年 4 月 16 日，广东方中天律师事务所不服一审判决结果，提起上诉。

2020 年 2 月 26 日，北京知识产权法院出具文号为“（2018）京 73 民终 1651 号”的民事判决书，由于诉讼双方均未提交新的证据，法院对一审查明的事实予以确认，认定发行人涉案行徽具有合理来源，不是抄袭自广东方中天律师事务所涉案商标，不构成对广东方中天律师事务所涉案商标图案著作权的侵害，并判决驳回了原告广东方中天律师事务所的诉讼请求，本判决为终审判决。

根据终审判决结果、双方提供的证据和类似在先诉讼结果，难以认定发行人侵犯原告的在先著作权。发行人行徽设计元素较为简单、常见，不具有认读功能，对客户而言单独使用行徽并不足以认定为兰州银行。发行人在用商标不存在产生重大不利变化的风险，不会对发行人持续盈利能力产生重大不利影响，不构成本次发行上市的实质性障碍。

（二）本行控股股东、实际控制人的诉讼、仲裁或行政处罚情况

本行不存在控股股东、实际控制人。

2018 年 7 月 3 日，中国证监会作出行政处罚决定，根据《中国证监会政处罚决定书》〔2018〕49 号，持有发行人 5%以上股份的股东甘肃盛达集团有限公司，因未真实披露持有上市公司“盛达矿业”股份及所持股份质押情况的行为违反了《证券法》第六十三条的规定，构成《证券法》第一百九十三条第一款所述信息披露违法行为。对盛达集团的违法行为给予警告，责令改正，并处以罚款四十五万元。

截至 2021 年 6 月 30 日，持有本行 5%以上股份的其他股东不存在被证监会提起诉讼、仲裁或行政处罚的情况。

（三）本行董事长、行长的诉讼、仲裁或行政处罚案件

根据本行董事、高级管理人员及本行出具的承诺，截至 2021 年 6 月 30 日，本行现任董事长、行长不存在作为一方当事人的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

第十七章 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明

一、发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

许建平

兰州银行股份有限公司

2021年 12月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

蒲五斤

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

赵 敏

兰州银行股份有限公司

2021年 12月 7日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

苏如春

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

韩庆

兰州银行股份有限公司

2021年12月7日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

王文银

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

李黑记

兰州银行股份有限公司

2021年12月7日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

王世豪

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

崔治文

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

赵晓菊

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

林 柯

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

方文彬

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

袁志军

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

刘麟瑜

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司监事签名：

周伟

周 伟

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司监事签名：

雷 鸣

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司监事签名：

刘超

兰州银行股份有限公司

2021年12月7日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司监事签名：

吕洪波

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司监事签名：

李红岩

李红岩

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司除兼任董事外高级管理人员签名：

李小林

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司除兼任董事外高级管理人员签名：

刘 军

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司除兼任董事外高级管理人员签名：

何力

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司除兼任董事外高级管理人员签名：

刘 靖

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司除兼任董事外高级管理人员签名：

王斌国

兰州银行股份有限公司

2021 年 12 月 7 日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司除兼任董事外高级管理人员签名：

张少伟

兰州银行股份有限公司

2021年12月7日

二、保荐人（主承销商）声明

保荐人（主承销商）声明

本公司已对招股意向书及其摘要进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

项目协办人签字：

胡德波

保荐代表人签字：

曾琨杰　　田斌

法定代表人签字：

王常青

中信建投证券股份有限公司

2021年12月7日

声明

本人已认真阅读兰州银行股份有限公司招股意向书的全部内容，确认招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股意向书真实性、准确性、完整性承担相应法律责任。

保荐机构总经理：

李格平

保荐机构董事长：

王常青

中信建投证券股份有限公司

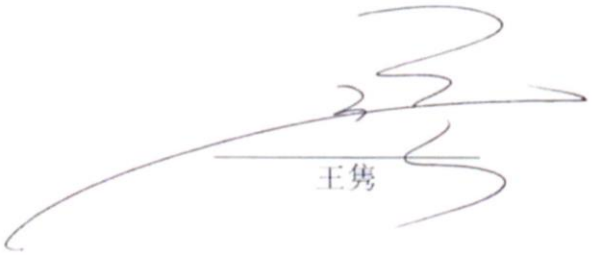
2021年12月7日

三、发行人律师声明

发行人律师声明

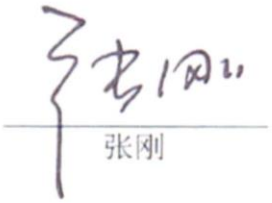
本所及经办律师已阅读招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本所出具的法律意见书和律师工作报告无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股意向书及其摘要中引用的由本机构出具的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

授权代表：



王隽

经办律师签字：



张刚

成祥波

北京大成律师事务所

2021 年 12 月 7 日

四、申报会计师声明

会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本所出具的审计报告、内部控制鉴证报告及经本所核验的非经常性损益明细表无矛盾之处。本所及签字注册会计师对发行人在招股意向书及其摘要中引用的由本所出具的审计报告、内部控制鉴证报告及经本所核验的非经常性损益明细表的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人签字：

李惠琦

经办注册会计师签字：

傅智勇　　张林福

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

2021 年 12 月 7 日

五、资产评估机构声明

资产评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读兰州银行股份有限公司招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对发行人在招股意向书及其摘要中引用的由本机构出具的资产评估报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

北京北方亚事资产评估有限责任公司出具的三份资产评估报告为：

1、2013 年 8 月 25 日出具的《兰州银行股份有限公司拟增资扩股项目股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2013]第 922 号）。

2、2015 年 10 月 31 日出具的《兰州银行股份有限公司拟增资扩股涉及的股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2015]第 05-016 号）。

北京北方亚事资产评估有限责任公司根据财政部、证监会《关于北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）（原北京北方亚事资产评估有限责任公司）更名换证有关事项的通知》（财办资[2016]6 号），已更名为北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）。

资产评估机构负责人签字：

闫全山

闫全山

经办资产评估师签字：

杨发荣

杨发荣

崔云文

（已离职）

北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）

2021 年 12 月 7 日

关于崔云文离职的证明

崔云文原为本所出具的《兰州银行股份有限公司拟增资扩股项目股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2013]第 922 号）和《兰州银行股份有限公司拟增资扩股涉及的股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2015]第 05-016 号）的签字注册资产评估师，现已离职，故无法在资产评估机构声明上签字。

特此证明。

资产评估机构负责人签字：

闫全山

北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）

2021 年 12 月 7 日

六、验资机构声明

验资机构声明

本机构及签字注册会计师已阅读招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本机构出具的利安达验字[2013]第 1027 号、利安达验字[2014]第 1010 号、利安达验字[2015]第 2142 号、利安达验字[2015]第 2190 号验资报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对发行人在招股意向书及其摘要中引用的由本机构出具的验资报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人签字：

黄锦辉

经办注册会计师签字：

王东海　　薛业精

（已离职）

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

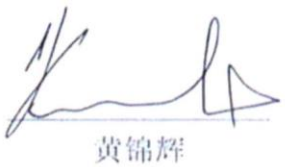
2021 年 12 月 7 日

关于薛业精离职的证明

薛业精原为本所出具的利安达验字[2013]第 1027 号、利安达验字[2014]第 1010 号、利安达验字[2015]第 2142 号、利安达验字[2015]第 2190 号验资报告的签字注册会计师，现已离职，故无法在验资机构声明上签字。

特此证明。

验资机构负责人签字：



黄锦辉

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

2021 年 12 月 7 日

第十八章 备查文件

一、本招股意向书的备查文件

本招股意向书的备查文件包括：

1、发行保荐书；

2、财务报表及审计报告；

3、内部控制鉴证报告；

4、经注册会计师核验的非经常性损益明细表；

5、法律意见书及律师工作报告；

6、公司章程（草案）；

7、中国证监会核准本次发行的文件；

8、其他与本次发行有关的重要文件。

二、查阅地点

投资者于本次发行承销期间，可直接在深圳证券交易所网站查询，也可到本行和保荐人（主承销商）的办公地点查阅。

三、查阅时间

除法定节假日以外的每日 9:00-11:00，14:00-17:00。

四、查阅网址

深圳证券交易所网站：www.szse.cn

发行人网站：www.lzbank.com

附件：兰州银行股份有限公司自然人股东名册

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
已确权股东					
1	郭淑琴	62010419600810****	62,920	0.001227%	非内部职工
2	高洁	62010219640618****	54,634	0.001066%	非内部职工
3	纪秋兰	62010219440927****	14,009	0.000273%	非内部职工
4	侯敏	62010219810824****	14,650	0.000286%	非内部职工
5	杨慧英	62010219570525****	9,524	0.000186%	非内部职工
6	李槐英	62010219491219****	14,287	0.000279%	非内部职工
7	梁艳红	62010319710502****	30,819	0.000601%	非内部职工
8	吕小庆	11010819561001****	2,629	0.000051%	非内部职工
9	南文斌	62010219630610****	39,166	0.000764%	非内部职工
10	苏燕军	62010219570519****	5,461	0.000107%	非内部职工
11	马渊	62010219301022****	10,504	0.000205%	非内部职工
12	王世琪	62010219561209****	18,770	0.000366%	非内部职工
13	马桂贞	62010219530418****	11,849	0.000231%	非内部职工
14	王建玲	62010219650715****	243,226	0.004745%	内部职工股
15	陆慧娟	62262119510611****	9,804	0.000191%	非内部职工
16	李静	62010319800929****	14,077	0.000275%	非内部职工
17	王艳	62010219600108****	13,867	0.000271%	非内部职工
18	谢跃华	62010219590815****	43,986	0.000858%	非内部职工
19	杨渊源	62010219720425****	27,314	0.000533%	非内部职工
20	冯怀林	62010219411115****	13,448	0.000262%	非内部职工
21	张清惠	62010219990714****	26,013	0.000507%	内部职工股
22	赵承瑞	62010219670226****	6,583	0.000128%	非内部职工
23	张君	62010419561216****	18,770	0.000366%	非内部职工
24	周丽	62010219631031****	6,050	0.000118%	非内部职工
25	高千越	62010220020510****	26,314	0.000513%	内部职工股
26	乔平	62010219370723****	14,009	0.000273%	非内部职工
27	贺天宝	62010219620718****	67,241	0.001312%	非内部职工
28	马共勤	62010219561006****	27,317	0.000533%	非内部职工
29	王浚驰	62010220031230****	4,693	0.000092%	非内部职工
30	苏滨	62010219650907****	10,926	0.000213%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
31	徐绮蔓	62010219540116****	2,379	0.000046%	非内部职工
32	华海惠	62010219700903****	8,824	0.000172%	非内部职工
33	张生奎	62010219650712****	95,262	0.001858%	内部职工股
34	阿拉沙	62010219350425****	5,461	0.000107%	非内部职工
35	阿依帕莎	62010219660627****	10,504	0.000205%	非内部职工
36	安波	62010219791029****	26,013	0.000507%	内部职工股
37	安冬燕	62010219680519****	7,703	0.000150%	非内部职工
38	安桂兰	62010219350915****	10,504	0.000205%	非内部职工
39	安鹤岭	62010219360103****	4,451	0.000087%	非内部职工
40	安红	33010619651030****	10,504	0.000205%	非内部职工
41	安玲	62010219680511****	7,703	0.000150%	非内部职工
42	安培勤	62010219550318****	4,201	0.000082%	非内部职工
43	安培萱	62010219501201****	14,009	0.000273%	非内部职工
44	安庆丰	11010619480323****	18,770	0.000366%	非内部职工
45	安全	62010519591220****	14,427	0.000281%	非内部职工
46	王凯萍	62010319701005****	30,341	0.000592%	非内部职工
47	安幸福	62011119601001****	4,620	0.000090%	非内部职工
48	安瑛	62010219700515****	13,867	0.000271%	非内部职工
49	安勇	62010319750611****	26,463	0.000516%	内部职工股
50	安玉芳	62042219730920****	26,750	0.000522%	内部职工股
51	安振亚	62010219500331****	104,504	0.002039%	内部职工股
52	巴冬梅	62010319681218****	281,444	0.005490%	内部职工股
53	巴建贞	62010319591014****	15,127	0.000295%	非内部职工
54	巴勇莉	62010319730322****	27,459	0.000536%	内部职工股
55	把存伟	62011119611226****	19,918	0.000389%	非内部职工
56	把多勇	62010219431223****	5,461	0.000107%	非内部职工
57	把书卉	62010219720507****	4,481	0.000087%	非内部职工
58	白丰娟	62010219600820****	31,380	0.000612%	非内部职工
59	白丰利	62010219710411****	9,804	0.000191%	非内部职工
60	白岗	62010219750815****	26,237	0.000512%	内部职工股
61	白国斌	62010419751012****	60,185	0.001174%	内部职工股
62	白洁	62010219780414****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
63	白洁	62010419430708****	7,703	0.000150%	非内部职工
64	白鑫	62010219881031****	42,752	0.000834%	非内部职工
65	白黎明	62010219570125****	28,018	0.000547%	非内部职工
66	白力仁	62010219760404****	2,379	0.000046%	非内部职工
67	白丽英	62010219711103****	26,765	0.000522%	内部职工股
68	白亮	62010219430203****	16,388	0.000320%	非内部职工
69	白楠萍	62010219710815****	2,379	0.000046%	非内部职工
70	白儒生	62302719630116****	1,960	0.000038%	非内部职工
71	白蕊先	62010219650225****	9,524	0.000186%	非内部职工
72	何虹	62010219710620****	11,849	0.000231%	非内部职工
73	白天	62010219700207****	8,824	0.000172%	非内部职工
74	白宁	62010219721201****	11,849	0.000231%	非内部职工
75	白小禾	62010219660514****	13,167	0.000257%	非内部职工
76	白晓芳	62010419561114****	30,341	0.000592%	非内部职工
77	白秀英	62010219470215****	31,658	0.000618%	非内部职工
78	白燕	62010219590825****	1,960	0.000038%	非内部职工
79	白永发	62010219350913****	6,863	0.000134%	非内部职工
80	白玉才	62010219300209****	28,018	0.000547%	非内部职工
81	白玉田	62010219460812****	13,586	0.000265%	非内部职工
82	白元庆	62011119620505****	13,626	0.000266%	非内部职工
83	白云	62010219680227****	37,827	0.000738%	内部职工股
84	白志诚	62010219600731****	1,400	0.000027%	非内部职工
85	白志忠	62010219451205****	18,770	0.000366%	非内部职工
86	白宗新	62010219370603****	7,004	0.000137%	非内部职工
87	柏朝晖	62010419690512****	4,900	0.000096%	非内部职工
88	柏森	62010419640809****	76,351	0.001489%	内部职工股
89	班小军	62010319590112****	4,900	0.000096%	非内部职工
90	汪泓	62010219641124****	23,698	0.000462%	非内部职工
91	包立宪	62010219540710****	2,379	0.000046%	非内部职工
92	包丽	62010219640205****	10,504	0.000205%	非内部职工
93	包尚文	62010219571114****	10,504	0.000205%	非内部职工
94	包守林	62290119530831****	16,249	0.000317%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
95	包文俊	62010219630921****	11,207	0.000219%	非内部职工
96	包永平	62012319610504****	10,504	0.000205%	非内部职工
97	鲍翠凤	62010219440516****	10,926	0.000213%	非内部职工
98	鲍惠玲	62010219660330****	5,323	0.000104%	非内部职工
99	鲍文连	62010219260621****	5,461	0.000107%	非内部职工
100	鲍玉芳	62010319600918****	15,408	0.000301%	非内部职工
101	贝念耕	62012319490520****	1,400	0.000027%	非内部职工
102	毕华	62010219580405****	9,104	0.000178%	非内部职工
103	毕兰林	62010219470108****	10,504	0.000205%	非内部职工
104	毕清云	62010219391119****	2,241	0.000044%	非内部职工
105	毕冉	62010219710710****	4,201	0.000082%	非内部职工
106	毕雁玲	62010419700724****	82,968	0.001619%	内部职工股
107	毕泽臣	62010219420320****	5,461	0.000107%	非内部职工
108	边军勇	62010219710516****	5,042	0.000098%	非内部职工
109	边丽君	62242119760726****	26,013	0.000507%	内部职工股
110	边鹏	62010219700116****	72,398	0.001412%	内部职工股
111	边鹏旭	62010219490411****	2,379	0.000046%	非内部职工
112	边维礼	62010219330825****	10,926	0.000213%	非内部职工
113	边毅	62010219770310****	14,009	0.000273%	非内部职工
114	边玉芳	62012219730330****	26,463	0.000516%	内部职工股
115	卞素英	62010219310416****	105,488	0.002058%	非内部职工
116	卞遗梅	62010319380221****	3,920	0.000076%	非内部职工
117	邴富贵	62010419470630****	4,900	0.000096%	非内部职工
118	邴光文	62010219570717****	13,586	0.000265%	非内部职工
119	炳宏涛	62010219570816****	10,926	0.000213%	非内部职工
120	卜恩仙	62010219610920****	57,015	0.001112%	内部职工股
121	卜晓东	62010419640623****	7,004	0.000137%	非内部职工
122	卜燕华	62010519650218****	6,161	0.000120%	非内部职工
123	卜正巧	62010519520314****	2,521	0.000049%	非内部职工
124	蔡春平	62010519700330****	3,579	0.000070%	非内部职工
125	蔡皓	62010219730521****	40,890	0.000798%	内部职工股
126	蔡虹	62010219780803****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
127	蔡乃濂	62010219351111****	14,009	0.000273%	非内部职工
128	蔡佩娜	62010219380615****	3,782	0.000074%	非内部职工
129	蔡萍	62010219670602****	127,423	0.002486%	内部职工股
130	蔡琦	62010219761017****	26,013	0.000507%	内部职工股
131	蔡庆普	62010219741019****	21,428	0.000418%	非内部职工
132	蔡庆旭	62010219670926****	11,965	0.000233%	非内部职工
133	蔡淑媛	62010219321116****	5,461	0.000107%	非内部职工
134	蔡同欣	62010319580306****	2,801	0.000055%	非内部职工
135	蔡伟	62010219700129****	14,009	0.000273%	非内部职工
136	蔡文义	62010219620516****	3,929	0.000077%	非内部职工
137	蔡祥君	62010219640530****	9,666	0.000189%	非内部职工
138	蔡祥兴	62010219360622****	42,149	0.000822%	非内部职工
139	蔡向东	62010319650205****	11,849	0.000231%	非内部职工
140	蔡小葵	62010219681015****	43,363	0.000846%	内部职工股
141	蔡新辉	62010219630129****	212,938	0.004154%	非内部职工
142	蔡新文	62010219660920****	2,379	0.000046%	非内部职工
143	蔡歆	62010219671231****	14,009	0.000273%	非内部职工
144	吴小艳	62010219630620****	11,849	0.000231%	非内部职工
145	蔡学军	62010219650818****	7,983	0.000156%	非内部职工
146	蔡彦萍	62010219610430****	1,960	0.000038%	非内部职工
147	蔡彦文	62052119780215****	26,013	0.000507%	内部职工股
148	蔡颖	62010419731029****	26,463	0.000516%	内部职工股
149	蔡永红	62010219670330****	26,013	0.000507%	内部职工股
150	蔡渊	62010219701026****	8,459	0.000165%	非内部职工
151	蔡月霞	62010219690110****	26,013	0.000507%	内部职工股
152	藏理彦	62010219770810****	30,340	0.000592%	非内部职工
153	曹冰	62010219680420****	26,237	0.000512%	内部职工股
154	曹璨	62010219801102****	10,784	0.000210%	非内部职工
155	曹成平	62010419641024****	2,801	0.000055%	非内部职工
156	曹传刚	62010219640714****	10,504	0.000205%	非内部职工
157	曹德芳	62010319390407****	6,442	0.000126%	非内部职工
158	曹德家	62010219550127****	2,241	0.000044%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
159	曹东	62010519690224****	7,983	0.000156%	非内部职工
160	曹凤鸣	62010219621218****	15,408	0.000301%	非内部职工
161	曹桂珍	62220119460120****	5,461	0.000107%	非内部职工
162	刘心睿	11010319890424****	11,849	0.000231%	非内部职工
163	曹晖	62010219701002****	2,241	0.000044%	非内部职工
164	曹家玮	62010219730330****	10,926	0.000213%	非内部职工
165	曹建华	62010219380827****	21,853	0.000426%	非内部职工
166	曹建敏	62302719481220****	43,567	0.000850%	非内部职工
167	曹建中	62010219621221****	160,402	0.003129%	非内部职工
168	曹敬基	62010519370813****	18,910	0.000369%	非内部职工
169	曹珂铮	62010219750720****	113,522	0.002215%	内部职工股
170	曹龙年	61011319640124****	14,427	0.000281%	非内部职工
171	曹美玲	62010319531222****	2,379	0.000046%	非内部职工
172	曹鹏	62010219680225****	26,013	0.000507%	内部职工股
173	曹鹏飞	61011319651129****	10,425	0.000203%	内部职工股
174	曹瑞芬	62010219371229****	71,555	0.001396%	非内部职工
175	曹瑞铭	62010219630731****	142,613	0.002782%	非内部职工
176	曹淑琴	62010219380917****	10,924	0.000213%	非内部职工
177	曹万	62010219450725****	2,801	0.000055%	非内部职工
178	曹万寿	62010219580619****	2,241	0.000044%	非内部职工
179	曹伟东	62010219530318****	10,504	0.000205%	非内部职工
180	曹文琏	62010219360107****	27,317	0.000533%	非内部职工
181	曹雯娟	62010219780713****	26,013	0.000507%	内部职工股
182	曹小荣	62282519701210****	10,504	0.000205%	非内部职工
183	曹晓娟	62010319680709****	4,900	0.000096%	非内部职工
184	曹晓武	62010219671211****	10,504	0.000205%	非内部职工
185	曹兴平	62010219550107****	18,770	0.000366%	非内部职工
186	曹艳	62010519730709****	26,013	0.000507%	内部职工股
187	曹毅	62010319650605****	6,303	0.000123%	非内部职工
188	曹友年	62262119520902****	1,960	0.000038%	非内部职工
189	曹宇红	62010419710401****	121,988	0.002380%	内部职工股
190	曹玉芳	62010219760218****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
191	曹云林	62010419640704****	7,004	0.000137%	非内部职工
192	曹蕴芬	62040219610626****	54,354	0.001060%	内部职工股
193	曹珍	62010319630730****	2,241	0.000044%	非内部职工
194	曹志武	62010219420602****	10,926	0.000213%	非内部职工
195	曹治军	62230119741126****	39,020	0.000761%	内部职工股
196	曹中秋	62010219441001****	4,343	0.000085%	非内部职工
197	曹钟智	62010219290925****	11,849	0.000231%	非内部职工
198	曾丙申	62011119520901****	4,201	0.000082%	非内部职工
199	曾朝萍	62010219720413****	9,524	0.000186%	非内部职工
200	曾朝霞	62011119690812****	16,530	0.000322%	非内部职工
201	曾丁丁	62210119700127****	27,672	0.000540%	非内部职工
202	曾发俊	62010219540305****	125,521	0.002449%	非内部职工
203	曾海涛	62010519721121****	7,004	0.000137%	内部职工股
204	曾兰斌	62010219630620****	70,078	0.001367%	内部职工股
205	曾明澍	62012219530531****	19,052	0.000372%	非内部职工
206	曾明嬿	62010319561019****	1,960	0.000038%	非内部职工
207	曾绍宇	62010219620821****	12,986	0.000253%	非内部职工
208	曾明浩	62010319550420****	13,867	0.000271%	非内部职工
209	曾肃虹	62010219690618****	52,510	0.001024%	内部职工股
210	曾文祥	62010219541120****	2,241	0.000044%	非内部职工
211	曾贤梅	62040219651128****	2,379	0.000046%	非内部职工
212	曾贤清	62010419511224****	5,603	0.000109%	非内部职工
213	曾亚莉	62010219770319****	26,507	0.000517%	内部职工股
214	曾永熹	62010219350615****	419	0.000008%	非内部职工
215	曾永香	62010419651112****	14,286	0.000279%	非内部职工
216	曾昱	62010219730914****	31,518	0.000615%	非内部职工
217	柴斌	62010219711210****	1,960	0.000038%	非内部职工
218	柴春林	62010519750402****	26,750	0.000522%	内部职工股
219	柴冠英	62010219450113****	10,504	0.000205%	非内部职工
220	柴桂芳	62232219440825****	18,770	0.000366%	非内部职工
221	柴桂萍	62010319560728****	29,274	0.000571%	非内部职工
222	柴进生	62010319611119****	3,221	0.000063%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
223	柴炯	62010319740414****	26,013	0.000507%	内部职工股
224	柴力诚	62010219890519****	15,840	0.000309%	非内部职工
225	柴培良	62302419570327****	57,919	0.001130%	内部职工股
226	柴泉生	62010319480626****	1,680	0.000033%	非内部职工
227	柴世儒	61011319661008****	4,900	0.000096%	非内部职工
228	柴淑华	62010219700516****	6,583	0.000128%	非内部职工
229	柴用栋	62010219761023****	11,849	0.000231%	非内部职工
230	柴晓荣	62010219650315****	60,354	0.001177%	内部职工股
231	柴学全	62010519630408****	12,607	0.000246%	非内部职工
232	柴永红	62010319640816****	4,481	0.000087%	非内部职工
233	荆永宏	62010319700913****	7,004	0.000137%	非内部职工
234	柴玉红	62010419690217****	2,801	0.000055%	非内部职工
235	苌雷	62010419700623****	52,027	0.001015%	内部职工股
236	吴弘	62010219560309****	11,849	0.000231%	非内部职工
237	常福恩	62010419640818****	14,009	0.000273%	非内部职工
238	常福善	62011119641021****	13,867	0.000271%	非内部职工
239	常宏涛	62280119670601****	39,020	0.000761%	内部职工股
240	常虹	62010319561015****	13,586	0.000265%	非内部职工
241	常建军	62010219631212****	2,379	0.000046%	非内部职工
242	常金霞	62010419651028****	17,788	0.000347%	非内部职工
243	常锦荣	62020219351120****	2,461	0.000048%	非内部职工
244	常明	62010219320131****	21,853	0.000426%	非内部职工
245	常青	62010219680310****	5,603	0.000109%	非内部职工
246	常瑞花	62010219641017****	11,896	0.000232%	非内部职工
247	常瑞金	62010219630514****	52,342	0.001021%	内部职工股
248	常苏俭	62010219411126****	46,089	0.000899%	非内部职工
249	常小霞	62010219630720****	1,400	0.000027%	非内部职工
250	常英华	62010219590531****	17,651	0.000344%	非内部职工
251	常应芳	62010219450717****	9,666	0.000189%	非内部职工
252	常勇	62010219670805****	13,867	0.000271%	非内部职工
253	常志勤	62282119710726****	26,013	0.000507%	内部职工股
254	畅彬	62010219660510****	13,867	0.000271%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
255	畅莉萍	62010219540808****	39,225	0.000765%	非内部职工
256	畅义钢	62230119611107****	65,034	0.001269%	内部职工股
257	畅志坚	62230119790610****	26,013	0.000507%	内部职工股
258	巢春文	62010219620112****	8,824	0.000172%	非内部职工
259	巢春学	62010219541225****	173,994	0.003394%	非内部职工
260	车鹏超	62010519681117****	26,013	0.000507%	内部职工股
261	车耀星	62010219470803****	14,191	0.000277%	非内部职工
262	车翊华	62010219400205****	10,926	0.000213%	非内部职工
263	陈爱国	62010219690613****	7,004	0.000137%	非内部职工
264	陈爱莲	62010319540105****	2,241	0.000044%	非内部职工
265	陈爱珍	62010319651219****	14,009	0.000273%	内部职工股
266	陈宝玲	62010419521219****	9,524	0.000186%	非内部职工
267	陈宝泰	62012319391231****	18,770	0.000366%	非内部职工
268	陈本逊	62010219361101****	2,241	0.000044%	非内部职工
269	陈斌	62010219750529****	26,013	0.000507%	内部职工股
270	陈斌	62010219481010****	13,867	0.000271%	非内部职工
271	陈兵	62010219650818****	10,498	0.000205%	非内部职工
272	陈彩霞	62010419640103****	19,052	0.000372%	非内部职工
273	陈超	62010319851114****	3,221	0.000063%	非内部职工
274	陈春丽	62010419631205****	23,674	0.000462%	非内部职工
275	陈春霖	62010419370817****	7,283	0.000142%	非内部职工
276	陈春玲	62010219700506****	10,504	0.000205%	非内部职工
277	陈翠宏	62010219600613****	16,388	0.000320%	非内部职工
278	陈翠真	62010219530918****	10,926	0.000213%	非内部职工
279	陈岱耘	62010319711229****	22,414	0.000437%	非内部职工
280	陈德光	62010219590430****	13,867	0.000271%	非内部职工
281	陈登义	62010419540115****	2,801	0.000055%	非内部职工
282	陈东兰	62010519511224****	4,201	0.000082%	非内部职工
283	陈方千	62010219250416****	18,770	0.000366%	非内部职工
284	陈芳	62050219740418****	2,379	0.000046%	非内部职工
285	陈斐	62010219690524****	1,818	0.000035%	非内部职工
286	陈峰	62010419710319****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
287	陈健	62270119620112****	11,849	0.000231%	非内部职工
288	陈刚	62010219781221****	26,013	0.000507%	内部职工股
289	陈根旺	62010219550721****	14,009	0.000273%	非内部职工
290	陈耕	62010219710627****	24,093	0.000470%	内部职工股
291	陈功	62010219560724****	18,770	0.000366%	非内部职工
292	陈广师	62012119620124****	66,506	0.001297%	内部职工股
293	陈国红	62010219671120****	26,829	0.000523%	内部职工股
294	陈国良	62010219171220****	4,201	0.000082%	非内部职工
295	陈国章	62010319430630****	27,317	0.000533%	非内部职工
296	陈果颖	62270119331230****	15,269	0.000298%	非内部职工
297	陈海	62010219510101****	18,770	0.000366%	非内部职工
298	陈海燕	62010219731129****	26,692	0.000521%	内部职工股
299	陈皓	62010219520914****	5,603	0.000109%	非内部职工
300	陈鹤臻	62210219630619****	26,013	0.000507%	内部职工股
301	陈红	62010219620629****	4,481	0.000087%	非内部职工
302	陈红莉	62010219711018****	26,013	0.000507%	内部职工股
303	陈红卫	62010219681021****	29,537	0.000576%	内部职工股
304	陈宏	62010219680330****	72,398	0.001412%	内部职工股
305	陈宏	62010419661122****	9,524	0.000186%	非内部职工
306	陈宏	62010219720112****	2,379	0.000046%	非内部职工
307	陈宏壮	62010219720323****	26,237	0.000512%	内部职工股
308	陈虹	62010219550320****	7,422	0.000145%	非内部职工
309	陈胡兰	62032119620719****	45,761	0.000893%	非内部职工
310	陈华	13060319681001****	10,504	0.000205%	非内部职工
311	陈惠芬	62010219430522****	7,004	0.000137%	非内部职工
312	陈惠芝	62010219681122****	26,089	0.000509%	内部职工股
313	陈慧耘	62010319641029****	3,221	0.000063%	非内部职工
314	陈继斌	62012319520924****	1,400	0.000027%	非内部职工
315	陈继生	62012319500725****	1,400	0.000027%	非内部职工
316	陈加琨	62010219530918****	48,891	0.000954%	非内部职工
317	李文丽	62010219670731****	11,849	0.000231%	非内部职工
318	陈阳	62010219910724****	263,457	0.005139%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
319	陈建国	62010219331215****	15,408	0.000301%	非内部职工
320	陈建华	62210119761009****	25,168	0.000491%	内部职工股
321	陈建生	62010219640916****	10,504	0.000205%	非内部职工
322	陈建雄	62010219420930****	10,504	0.000205%	非内部职工
323	陈剑鸣	62262119430917****	2,241	0.000044%	非内部职工
324	陈杰	62010519550622****	12,607	0.000246%	非内部职工
325	陈捷	62010219730902****	14,009	0.000273%	非内部职工
326	陈捷	62010219331210****	14,009	0.000273%	非内部职工
327	陈瑾	62010519480215****	13,278	0.000259%	非内部职工
328	陈进军	62010219521105****	21,573	0.000421%	非内部职工
329	陈劲南	62010219690606****	2,379	0.000046%	非内部职工
330	陈娟	62010219690619****	2,379	0.000046%	非内部职工
331	周钰程	51021919820201****	37,274	0.000727%	非内部职工
332	陈军	62010219701030****	13,586	0.000265%	非内部职工
333	陈克谦	62010219640501****	39,020	0.000761%	内部职工股
334	陈克雄	62010219460106****	13,586	0.000265%	非内部职工
335	陈兰	62010419601213****	179,317	0.003498%	非内部职工
336	陈兰玲	62010219640302****	9,707	0.000189%	非内部职工
337	张雅莉	62010319621128****	11,849	0.000231%	非内部职工
338	陈磊	62010219750705****	26,013	0.000507%	内部职工股
339	陈力明	62010219620405****	20,030	0.000391%	非内部职工
340	陈立新	62010219590929****	18,770	0.000366%	非内部职工
341	陈丽	62010219680620****	17,092	0.000333%	非内部职工
342	陈丽荣	62030219760212****	26,463	0.000516%	内部职工股
343	陈丽蓉	62010219771121****	26,160	0.000510%	内部职工股
344	陈丽新	11010819670715****	37,752	0.000736%	内部职工股
345	陈丽竹	62010219731027****	1,818	0.000035%	非内部职工
346	陈莉	62010219711207****	26,058	0.000508%	内部职工股
347	陈莉华	62210119730228****	25,168	0.000491%	内部职工股
348	陈麟方	62010219410906****	16,388	0.000320%	非内部职工
349	陈玲	62010219680629****	1,448	0.000028%	非内部职工
350	陈玲丽	62010519620415****	39,251	0.000766%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
351	陈玫	62010419710506****	2,801	0.000055%	非内部职工
352	陈梅贞	62010219530408****	18,770	0.000366%	非内部职工
353	陈敏其	62010219631111****	39,505	0.000771%	非内部职工
354	陈鸣	62010219700120****	8,824	0.000172%	非内部职工
355	陈沛	62010219710618****	419	0.000008%	非内部职工
356	庞洪涛	62010219731017****	14,009	0.000273%	非内部职工
357	陈鹏	62010219601124****	11,124	0.000217%	非内部职工
358	陈倩	62010219680528****	7,703	0.000150%	非内部职工
359	陈琴	62010319691101****	26,102	0.000509%	内部职工股
360	陈青	62010219610517****	18,770	0.000366%	非内部职工
361	陈清	62010219631219****	10,425	0.000203%	内部职工股
362	陈全昌	62010219630915****	13,586	0.000265%	非内部职工
363	陈全鸿	62010219410715****	18,770	0.000366%	非内部职工
364	南风琴	41272219700706****	29,220	0.000570%	非内部职工
365	陈嵘	62010219720801****	29,839	0.000582%	非内部职工
366	陈汝熙	62010219280316****	10,926	0.000213%	非内部职工
367	陈瑞琴	21010419650919****	6,583	0.000128%	非内部职工
368	陈少岩	62242119630903****	4,481	0.000087%	非内部职工
369	陈世琪	62010219551129****	13,586	0.000265%	非内部职工
370	陈守社	62010519551010***	1,259	0.000025%	非内部职工
371	陈寿	62010219411223****	7,143	0.000139%	非内部职工
372	陈淑萍	62010519700212****	2,379	0.000046%	非内部职工
373	陈淑琴	62010319640109****	19,470	0.000380%	非内部职工
374	陈淑香	62010219651107****	346,650	0.006762%	内部职工股
375	陈舒野	62010419710113****	2,379	0.000046%	非内部职工
376	陈帅奇	62010219900715****	22,414	0.000437%	非内部职工
377	陈思芳	62010219760202****	2,379	0.000046%	非内部职工
378	陈素峰	62010219621129****	11,207	0.000219%	非内部职工
379	陈天恩	62010219301224****	2,461	0.000048%	非内部职工
380	陈天馨	62010419720902****	25,168	0.000491%	内部职工股
381	陈婷	62012119810605****	26,013	0.000507%	内部职工股
382	陈望福	62010219620215****	14,009	0.000273%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
383	张银凤	62010219551107****	11,849	0.000231%	非内部职工
384	陈伟林	62010319450829****	12,986	0.000253%	非内部职工
385	陈炜	62010219690616****	10,504	0.000205%	非内部职工
386	陈炜	62010519691112****	5,042	0.000098%	非内部职工
387	陈卫	62010219680610****	25,075	0.000489%	非内部职工
388	陈卫锋	62010219670101****	8,824	0.000172%	非内部职工
389	陈皓宇	62010219970830****	18,854	0.000368%	非内部职工
390	陈文焕	62010219600216****	35,024	0.000683%	非内部职工
391	陈文丽	62010219711009****	8,824	0.000172%	非内部职工
392	陈雯	62010219740106****	26,058	0.000508%	内部职工股
393	陈锡康	62010219431125****	18,770	0.000366%	非内部职工
394	陈仙凤	62012319421128****	1,400	0.000027%	非内部职工
395	杨冬梅	62010219690524****	11,849	0.000231%	非内部职工
396	陈向前	62010219531102****	15,269	0.000298%	非内部职工
397	陈小同	62010519640707****	4,481	0.000087%	非内部职工
398	陈晓凤	32010519760511****	39,020	0.000761%	内部职工股
399	陈晓宏	62011119650705****	4,201	0.000082%	非内部职工
400	陈晓菁	62010419590219****	27,140	0.000529%	非内部职工
401	陈晓兰	62010219701030****	2,379	0.000046%	非内部职工
402	陈晓萍	62010219601215****	20,732	0.000404%	非内部职工
403	陈欣	62010219720302****	2,379	0.000046%	非内部职工
404	陈新	62010219560223****	38,960	0.000760%	非内部职工
405	陈新	63262119520202****	2,241	0.000044%	非内部职工
406	陈新树	62010219470125****	5,042	0.000098%	非内部职工
407	陈兴进	62010219760109****	26,132	0.000510%	内部职工股
408	陈幸福	62010219590410****	26,463	0.000516%	内部职工股
409	陈秀花	62011119640722****	4,620	0.000090%	非内部职工
410	陈秀琴	62010219530222****	22,414	0.000437%	非内部职工
411	陈秀英	62010419281201****	9,524	0.000186%	非内部职工
412	陈秀珍	62010219510725****	2,473	0.000048%	非内部职工
413	陈秀珍	62010219700703****	1,400	0.000027%	非内部职工
414	陈旭帮	62010419640110****	19,052	0.000372%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
415	陈旭东	62010219561019****	4,481	0.000087%	非内部职工
416	陈学刚	62242519730904****	26,013	0.000507%	内部职工股
417	陈雅兰	62010219640516****	10,504	0.000205%	非内部职工
418	陈亚宏	62010219600111****	89,658	0.001749%	非内部职工
419	陈亚明	62010219700319****	4,062	0.000079%	非内部职工
420	陈亚平	62010219660505****	4,062	0.000079%	非内部职工
421	陈延华	62010219451123****	5,461	0.000107%	非内部职工
422	陈艳	62010219720422****	102,491	0.001999%	内部职工股
423	陈艳琍	62010219571111****	2,241	0.000044%	非内部职工
424	陈艳玲	62010419561201****	4,900	0.000096%	非内部职工
425	陈雁	62010319700823****	4,481	0.000087%	非内部职工
426	陈焰红	62010219520802****	2,379	0.000046%	非内部职工
427	陈燕	62010219721226****	26,013	0.000507%	内部职工股
428	陈一平	62010219380615****	16,388	0.000320%	非内部职工
429	陈宜廉	62010219541224****	54,775	0.001069%	非内部职工
430	陈宜伟	62010519711227****	53,499	0.001044%	内部职工股
431	陈义梅	62012319540614****	1,400	0.000027%	非内部职工
432	陈轶琼	62010219690612****	2,241	0.000044%	非内部职工
433	陈应祥	62010519420215****	2,521	0.000049%	非内部职工
434	陈永芳	62010219560312****	2,801	0.000055%	内部职工股
435	陈永刚	62010219650223****	26,013	0.000507%	内部职工股
436	陈永和	62010219570911****	14,009	0.000273%	非内部职工
437	陈永红	62010419670526****	39,095	0.000763%	内部职工股
438	陈永红	62010319731112****	26,443	0.000516%	内部职工股
439	陈永红	62010219560627****	6,679	0.000130%	非内部职工
440	陈永平	62010419571124****	9,524	0.000186%	非内部职工
441	陈永珍	62010219610421****	44,828	0.000875%	非内部职工
442	陈勇强	62010419401215****	7,004	0.000137%	非内部职工
443	陈有德	62010219460204****	11,207	0.000219%	非内部职工
444	陈于湘	62010219320208****	18,770	0.000366%	非内部职工
445	陈瑜红	62010319680604****	2,241	0.000044%	非内部职工
446	陈玉	62010319730919****	26,573	0.000518%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
447	陈玉	62010319650308****	2,461	0.000048%	非内部职工
448	陈玉华	62010219480710****	9,984	0.000195%	非内部职工
449	陈玉华	62010419630807****	2,801	0.000055%	非内部职工
450	陈玉玲	62010319631223****	34,701	0.000677%	内部职工股
451	陈玉玲	62011119660325****	26,452	0.000516%	内部职工股
452	陈玉龙	62010219580117****	5,461	0.000107%	非内部职工
453	陈玉琴	62010419540409****	14,009	0.000273%	非内部职工
454	陈玉珍	62010219650201****	29,139	0.000568%	非内部职工
455	陈煜	62010419710329****	39,289	0.000766%	内部职工股
456	陈原	62010219630709****	5,042	0.000098%	非内部职工
457	陈媛	62010219711113****	4,481	0.000087%	非内部职工
458	陈远明	62010219570127****	7,301	0.000142%	非内部职工
459	陈月	62010219631111****	58,697	0.001145%	非内部职工
460	陈越	62010419710621****	42,726	0.000833%	非内部职工
461	陈云霞	62011119620710****	3,079	0.000060%	非内部职工
462	孙松	62010219500303****	3,079	0.000060%	非内部职工
463	陈正文	62010219650626****	5,461	0.000107%	非内部职工
464	陈正祥	62010219501224****	3,079	0.000060%	非内部职工
465	陈志远	61010319631125****	14,791	0.000289%	非内部职工
466	陈竫环	62010319480814****	10,504	0.000205%	非内部职工
467	陈铸	62010219501007****	3,782	0.000074%	非内部职工
468	陈子玲	62010219480622****	13,448	0.000262%	非内部职工
469	陈作军	62010219641121****	2,801	0.000055%	非内部职工
470	谌一新	62010219440826****	5,461	0.000107%	非内部职工
471	成春雷	62010219640419****	2,379	0.000046%	非内部职工
472	成莉	62010219560608****	11,767	0.000230%	非内部职工
473	成桂英	62010219591223****	9,874	0.000193%	非内部职工
474	成建宁	62010319640518****	26,463	0.000516%	内部职工股
475	成俐	62010219660608****	66,172	0.001291%	内部职工股
476	成平	62010319660420****	29,922	0.000584%	内部职工股
477	成泉	62010219570816****	11,124	0.000217%	非内部职工
478	成萱	62010219630812****	30,538	0.000596%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
479	成雪芹	62010219640330****	2,379	0.000046%	非内部职工
480	程春兰	62010519650411****	4,481	0.000087%	非内部职工
481	程大为	62010219680830****	2,379	0.000046%	非内部职工
482	程昉	62010519661216****	14,414	0.000281%	非内部职工
483	程光辉	62010219501018****	5,461	0.000107%	非内部职工
484	程桂兰	62010219500712****	2,241	0.000044%	非内部职工
485	程国栋	62010219430711****	5,461	0.000107%	非内部职工
486	程宏	62010319570225****	3,221	0.000063%	非内部职工
487	程鸿远	62010219521012****	18,770	0.000366%	非内部职工
488	程建华	62010419590314****	38,583	0.000753%	非内部职工
489	魏昊擎	62010219901109****	9,604	0.000187%	非内部职工
490	程菊兰	62010219580315****	12,584	0.000245%	非内部职工
491	程聚梅	62010219660804****	18,770	0.000366%	非内部职工
492	程俊霞	62010219600310****	4,481	0.000087%	非内部职工
493	程力平	62010219630407****	12,607	0.000246%	非内部职工
494	程灵	62010219711008****	26,013	0.000507%	内部职工股
495	程萍霞	62010219630601****	4,062	0.000079%	非内部职工
496	程霞	62010519470320****	28,018	0.000547%	非内部职工
497	程炎	62010219550615****	18,770	0.000366%	非内部职工
498	程永宁	32010219640202****	14,427	0.000281%	非内部职工
499	程玉贞	62010319481030****	2,379	0.000046%	非内部职工
500	程振伟	62010219550407****	2,466	0.000048%	非内部职工
501	仇武山	62010219701113****	2,379	0.000046%	非内部职工
502	仇应禄	62010219591024****	2,379	0.000046%	非内部职工
503	初莲英	62010219360922****	10,926	0.000213%	非内部职工
504	楚保全	62010319700627****	26,013	0.000507%	内部职工股
505	褚海虹	62010419700823****	4,900	0.000096%	非内部职工
506	褚莲馨	62010219630727****	13,586	0.000265%	非内部职工
507	褚淑芳	62010419660424****	7,004	0.000137%	非内部职工
508	褚彦桃	62010219681123****	2,379	0.000046%	非内部职工
509	丛军	62010319621107****	1,400	0.000027%	非内部职工
510	崔春莲	62010219630116****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
511	崔存新	62010219541220****	2,241	0.000044%	非内部职工
512	崔德成	62010419360107****	7,283	0.000142%	非内部职工
513	崔度	62010419620615****	170,572	0.003328%	内部职工股
514	崔芳	62010219690501****	1,448	0.000028%	内部职工股
515	崔光丽	62010219330608****	16,388	0.000320%	非内部职工
516	崔光耀	62010219530730****	10,504	0.000205%	非内部职工
517	刘荣	62010419811118****	11,849	0.000231%	非内部职工
518	崔洪涛	62010219701228****	21,012	0.000410%	内部职工股
519	崔鸿雁	62010219730916****	7,004	0.000137%	非内部职工
520	崔建军	62010219671223****	11,207	0.000219%	非内部职工
521	崔剑炜	62262119751003****	26,013	0.000507%	内部职工股
522	崔静	62010419551218****	114,267	0.002229%	非内部职工
523	崔腊先	62010219381206****	18,770	0.000366%	非内部职工
524	崔明春	62010219700208****	10,504	0.000205%	非内部职工
525	崔明霞	62010219580929****	15,127	0.000295%	非内部职工
526	崔奇	62010219330820****	18,770	0.000366%	非内部职工
527	崔清华	62210119550826****	2,099	0.000041%	非内部职工
528	崔铁	62010319561127****	1,960	0.000038%	非内部职工
529	崔蔚芝	62010419500821****	9,524	0.000186%	非内部职工
530	崔小锋	62270119641110****	10,504	0.000205%	非内部职工
531	崔晓	62010219620922****	2,241	0.000044%	非内部职工
532	崔晓玉	62010419641120****	4,900	0.000096%	非内部职工
533	王铎	62010219830911****	11,849	0.000231%	非内部职工
534	崔彦平	62010219541222****	18,770	0.000366%	非内部职工
535	崔英华	62030219640206****	11,066	0.000216%	非内部职工
536	崔英莉	62010219680623****	13,867	0.000271%	非内部职工
537	崔瑛	62010219510103****	6,584	0.000128%	非内部职工
538	崔永平	62030219600206****	14,427	0.000281%	非内部职工
539	崔永熙	62010219320702****	13,586	0.000265%	非内部职工
540	崔昭方	62010219280108****	2,241	0.000044%	非内部职工
541	崔照芬	62010419540618****	56,036	0.001093%	非内部职工
542	崔照龙	62010319640509****	11,207	0.000219%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
543	崔志祥	62010419471206****	9,524	0.000186%	非内部职工
544	崔子红	62010219650228****	5,461	0.000107%	非内部职工
545	达蕃存	62010219440507****	13,586	0.000265%	非内部职工
546	达茂菊	62010519641006****	18,490	0.000361%	非内部职工
547	达世福	62010219620729****	12,046	0.000235%	非内部职工
548	达世宏	62010219680905****	26,013	0.000507%	内部职工股
549	达文辉	62010519590424****	2,521	0.000049%	非内部职工
550	达文香	62010419540314****	7,283	0.000142%	非内部职工
551	达勇	62010419771217****	26,013	0.000507%	内部职工股
552	达玉芳	62010419710820****	12,584	0.000245%	内部职工股
553	达玉兰	62010419631006****	25,168	0.000491%	内部职工股
554	代彩云	62010219570527****	27,317	0.000533%	非内部职工
555	代惠珍	62010319450804****	14,009	0.000273%	非内部职工
556	薛涛	62010219790522****	24,087	0.000470%	非内部职工
557	代水蓉	62010419570520****	4,900	0.000096%	非内部职工
558	代喜玲	62010319611228****	6,022	0.000117%	非内部职工
559	戴百锁	62010219330803****	7,004	0.000137%	非内部职工
560	戴春雨	62010519670403****	47,494	0.000927%	内部职工股
561	戴翠君	62010219410115****	12,187	0.000238%	非内部职工
562	戴东	62010519721022****	13,278	0.000259%	非内部职工
563	张红梅	62010219551227****	11,849	0.000231%	非内部职工
564	戴鸿杰	62232319790329****	26,013	0.000507%	内部职工股
565	戴慧	62242119640221****	52,027	0.001015%	内部职工股
566	戴建昌	62010219580404****	4,062	0.000079%	非内部职工
567	戴建伟	62010219621208****	11,207	0.000219%	非内部职工
568	戴建中	62010219701122****	2,379	0.000046%	非内部职工
569	戴洁淼	62010219290801****	112,072	0.002186%	非内部职工
570	戴菊花	62010219600725****	10,090	0.000197%	非内部职工
571	戴青青	62270119570913****	14,009	0.000273%	非内部职工
572	戴韶辉	62010219700615****	25,075	0.000489%	非内部职工
573	戴生军	62010319700625****	26,089	0.000509%	内部职工股
574	戴伟武	23010319671121****	15,127	0.000295%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
575	戴卫国	62242119550901****	14,009	0.000273%	非内部职工
576	单德修	62010219201115****	11,849	0.000231%	非内部职工
577	单丽华	62010419640105****	50,336	0.000982%	内部职工股
578	单亮	62010219790309****	26,013	0.000507%	内部职工股
579	单霈霖	62010319750823****	29,103	0.000568%	内部职工股
580	单苏建	62010219590614****	419	0.000008%	非内部职工
581	单苏燕	62010219601231****	21,573	0.000421%	非内部职工
582	单霞转	62010519641121****	14,009	0.000273%	非内部职工
583	单自强	62010219650409****	2,379	0.000046%	非内部职工
584	党凡迪	62010319640905****	18,770	0.000366%	非内部职工
585	党会琴	62242619640612****	56,419	0.001101%	内部职工股
586	党鹏	62010219801218****	26,013	0.000507%	内部职工股
587	党仁环	62010219720515****	26,013	0.000507%	内部职工股
588	党伟	62010219631127****	8,405	0.000164%	非内部职工
589	党晓玲	62010519731023****	26,596	0.000519%	内部职工股
590	党筱兰	62010219620220****	1,960	0.000038%	非内部职工
591	党艳玲	62010519661004****	26,561	0.000518%	内部职工股
592	党艳强	62010519720310****	53,186	0.001038%	非内部职工
593	党艳霞	62010519640628****	7,983	0.000156%	非内部职工
594	党梓文	62010519731012****	26,282	0.000513%	内部职工股
595	邓朝晖	62010219681005****	10,504	0.000205%	非内部职工
596	邓崇峰	62010219440706****	12,034	0.000235%	非内部职工
597	邓春明	62010219690605****	2,379	0.000046%	非内部职工
598	邓桂蓉	62010219550515****	8,405	0.000164%	非内部职工
599	邓华	62010219690831****	28,908	0.000564%	内部职工股
600	佘颖	12010119880719****	10,729	0.000209%	非内部职工
601	邓建兰	62010219620128****	28,018	0.000547%	非内部职工
602	邓兰萍	62010419651013****	26,147	0.000510%	内部职工股
603	邓丽晓	62042119740213****	26,013	0.000507%	内部职工股
604	邓利民	62010219681008****	1,960	0.000038%	非内部职工
605	邓美兰	62010219620128****	22,552	0.000440%	非内部职工
606	邓明	62010219620717****	26,463	0.000516%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
607	邓诗平	62010219760920****	4,201	0.000082%	非内部职工
608	邓天顺	62010319491002****	14,009	0.000273%	非内部职工
609	邓秀清	62010219400928****	11,849	0.000231%	非内部职工
610	邓映萍	62012319570723****	1,400	0.000027%	非内部职工
611	邓永梅	62040219660125****	7,004	0.000137%	非内部职工
612	邓治洲	62010419480502****	31,380	0.000612%	非内部职工
613	邓自修	62010219340426****	1,400	0.000027%	非内部职工
614	狄兰芳	62010419710311****	4,900	0.000096%	非内部职工
615	狄南红	62010219610219****	51,692	0.001008%	非内部职工
616	邸峰	62010219490405****	27,317	0.000533%	非内部职工
617	邸红	62010219710904****	49,086	0.000958%	内部职工股
618	邸敏	62010219710904****	41,990	0.000819%	内部职工股
619	邸晓彬	62010219700829****	2,614	0.000051%	非内部职工
620	邸秀红	62010219681226****	6,583	0.000128%	非内部职工
621	邸亚军	62010219681005****	26,147	0.000510%	内部职工股
622	刁风玲	62010419621016****	33,059	0.000645%	非内部职工
623	李旭娟	62010219611022****	9,524	0.000186%	非内部职工
624	丁爱华	62010219621011****	26,507	0.000517%	内部职工股
625	丁爱霞	62010219621203****	8,824	0.000172%	非内部职工
626	丁峰	62010319700104****	10,481	0.000204%	非内部职工
627	丁富强	62010219650806****	13,867	0.000271%	非内部职工
628	丁官泉	62010219630116****	4,481	0.000087%	非内部职工
629	丁桂月	62010219490602****	11,849	0.000231%	非内部职工
630	丁建春	62010319400827****	2,473	0.000048%	非内部职工
631	丁洁	62010219731127****	26,463	0.000516%	内部职工股
632	丁进波	62010219590216****	2,241	0.000044%	非内部职工
633	丁进平	62010219300814****	8,824	0.000172%	非内部职工
634	丁菊兰	62010419580831****	11,066	0.000216%	非内部职工
635	黄冬燕	62010219530209****	11,849	0.000231%	非内部职工
636	丁兰菊	62010219570918****	13,251	0.000258%	非内部职工
637	丁黎洁	62010219771215****	2,801	0.000055%	非内部职工
638	丁奇	61011319650523****	15,296	0.000298%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
639	丁蓉	62010219600406****	6,723	0.000131%	非内部职工
640	丁瑞生	61011319660519****	11,849	0.000231%	非内部职工
641	丁圣	62010219800605****	26,013	0.000507%	内部职工股
642	丁盛	62010219770527****	14,009	0.000273%	非内部职工
643	丁守义	62010419521103****	28,570	0.000557%	非内部职工
644	丁松旺	62010219311112****	11,975	0.000234%	非内部职工
645	丁伟	62010519631227****	5,042	0.000098%	非内部职工
646	丁文豹	62010219681208****	10,504	0.000205%	非内部职工
647	丁文芳	62010519640515****	26,463	0.000516%	内部职工股
648	丁文革	33260119670130****	8,824	0.000172%	非内部职工
649	丁文华	62010219640905****	47,494	0.000927%	内部职工股
650	丁星原	62010219511009****	11,849	0.000231%	非内部职工
651	丁晓礼	62032119670824****	52,027	0.001015%	内部职工股
652	丁兴兰	62010219570703****	3,079	0.000060%	非内部职工
653	谢正校	62010219341204****	10,926	0.000213%	非内部职工
654	丁延峰	62010219680521****	2,461	0.000048%	非内部职工
655	丁延洪	62010219630724****	7,983	0.000156%	非内部职工
656	丁艳	62010219630803****	25,075	0.000489%	非内部职工
657	丁英珍	62010219570114****	16,388	0.000320%	非内部职工
658	丁玉平	62010219530303****	12,187	0.000238%	非内部职工
659	丁兆魁	62010219560815****	10,784	0.000210%	非内部职工
660	丁志恒	62010219730619****	1,960	0.000038%	非内部职工
661	丁志勤	62010219620626****	22,251	0.000434%	非内部职工
662	丁祖龙	62010219520415****	51,833	0.001011%	非内部职工
663	东方	62010219631217****	5,042	0.000098%	非内部职工
664	董玉明	37072119630201****	12,985	0.000253%	非内部职工
665	董宝华	62010219530310****	21,853	0.000426%	非内部职工
666	董宝杰	62011119650611****	4,620	0.000090%	非内部职工
667	董秉钧	63010419381202****	5,461	0.000107%	非内部职工
668	董秉玉	62010419510902****	67,189	0.001311%	内部职工股
669	董秉昭	62010219540902****	4,481	0.000087%	非内部职工
670	董崇军	62010419621123****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
671	董大钧	62010219320510****	5,461	0.000107%	非内部职工
672	董红	62010219680831****	53,094	0.001036%	非内部职工
673	董吉刚	62010219620805****	54,775	0.001069%	非内部职工
674	董建琴	13060319670606****	1,960	0.000038%	非内部职工
675	董金娟	62242119740416****	26,013	0.000507%	内部职工股
676	董金平	62010319640621****	53,532	0.001044%	内部职工股
677	董晋	62010219700717****	2,379	0.000046%	非内部职工
678	董菁钰	62010219731222****	14,228	0.000278%	非内部职工
679	董俊云	62010319360408****	4,481	0.000087%	非内部职工
680	董克礼	62010219421206****	5,461	0.000107%	非内部职工
681	倪兴广	62040219750507****	31,741	0.000619%	非内部职工
682	董录善	62052319630510****	14,009	0.000273%	非内部职工
683	董璐	62010219691015****	13,867	0.000271%	非内部职工
684	董娜	62010219850916****	11,849	0.000231%	非内部职工
685	董培武	62010219601002****	4,481	0.000087%	非内部职工
686	董澎	62010219701231****	2,379	0.000046%	非内部职工
687	董晴霄	62010319631202****	14,427	0.000281%	非内部职工
688	董秋莲	62020219471007****	2,241	0.000044%	非内部职工
689	董荃梅	62010219661020****	26,322	0.000513%	内部职工股
690	董茹	62210219630228****	27,317	0.000533%	非内部职工
691	董淑萍	62010419630403****	26,685	0.000521%	内部职工股
692	董涛	62030219790219****	26,013	0.000507%	内部职工股
693	董文琦	62010219760714****	10,784	0.000210%	非内部职工
694	董宪	62010219540819****	5,461	0.000107%	非内部职工
695	董宪民	62010219531120****	8,824	0.000172%	非内部职工
696	董亚军	62010519770826****	26,013	0.000507%	内部职工股
697	董岩	62010219690720****	10,504	0.000205%	非内部职工
698	董彦林	62010219390407****	49,312	0.000962%	非内部职工
699	董燕	62010219751118****	26,013	0.000507%	内部职工股
700	董宇樱	62010519521028****	10,224	0.000199%	非内部职工
701	刘铮铮	62010219870820****	11,849	0.000231%	非内部职工
702	董玉玺	62010219410102****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
703	董钰禄	62010219700123****	10,504	0.000205%	非内部职工
704	董运宇	62010219370615****	5,461	0.000107%	非内部职工
705	董正刚	62010219510210****	23,251	0.000454%	非内部职工
706	董志斌	62010219371208****	11,849	0.000231%	非内部职工
707	董智雄	62010219680509****	13,305	0.000260%	非内部职工
708	都丽丽	62010219560324****	9,244	0.000180%	非内部职工
709	都玲	62010219730822****	2,099	0.000041%	非内部职工
710	豆春香	62010219420708****	38,244	0.000746%	非内部职工
711	豆秀花	62280119670814****	14,009	0.000273%	非内部职工
712	窦锋	62280119770806****	26,013	0.000507%	内部职工股
713	窦丽	43010419671027****	41,674	0.000813%	非内部职工
714	窦陇生	62010219560724****	2,241	0.000044%	非内部职工
715	窦明胜	62010219590408****	13,867	0.000271%	非内部职工
716	窦全才	62010219550201****	16,108	0.000314%	非内部职工
717	窦天乐	62010219760228****	20,873	0.000407%	非内部职工
718	窦希勤	62010419560614****	19,052	0.000372%	非内部职工
719	王绍舟	620102199506273335	11,849	0.000231%	非内部职工
720	窦小虎	62010219690104****	2,379	0.000046%	非内部职工
721	窦玉霞	62010319720802****	4,564	0.000089%	非内部职工
722	窦远莉	65010319710117****	25,973	0.000507%	非内部职工
723	窦志刚	62010219761024****	26,013	0.000507%	内部职工股
724	杜碧梅	62010319750203****	1,298	0.000025%	非内部职工
725	杜丰涛	62010419700124****	4,900	0.000096%	非内部职工
726	杜庚耘	62010219710727****	5,042	0.000098%	非内部职工
727	杜海兰	62010219770527****	26,013	0.000507%	内部职工股
728	杜海麟	62010219361029****	16,388	0.000320%	非内部职工
729	杜宏玲	62010219500802****	62,339	0.001216%	非内部职工
730	杜鸿鸣	62010219621103****	13,867	0.000271%	非内部职工
731	杜建梁	62010219571104****	1,400	0.000027%	非内部职工
732	杜金凤	62010219620414****	30,577	0.000596%	内部职工股
733	杜菊月	62010219460615****	2,379	0.000046%	非内部职工
734	杜娟	62010219611128****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
735	杜俊珍	62010419671128****	4,481	0.000087%	非内部职工
736	杜可仁	62010219390918****	11,207	0.000219%	非内部职工
737	杜萍	62010219620620****	14,009	0.000273%	非内部职工
738	杜立中	62010219561220****	980	0.000019%	非内部职工
739	杜丽	62020219540910****	13,867	0.000271%	非内部职工
740	杜琳瑜	62010219530626****	10,504	0.000205%	非内部职工
741	杜闽英	62010219590122****	49,731	0.000970%	非内部职工
742	杜鹏	62010219600321****	25,579	0.000499%	非内部职工
743	杜萍	62010419681112****	7,004	0.000137%	非内部职工
744	杜萍	62032119660413****	2,379	0.000046%	非内部职工
745	杜琴	62010219701011****	19,333	0.000377%	非内部职工
746	杜荣平	62052419700604****	26,463	0.000516%	内部职工股
747	杜卓远	62010220010503****	4,564	0.000089%	非内部职工
748	杜淑珍	62010319510727****	3,782	0.000074%	非内部职工
749	杜顺玲	62010219630711****	2,379	0.000046%	非内部职工
750	杜文秀	62010219450914****	75,088	0.001465%	非内部职工
751	杜西玲	62010219300113****	2,241	0.000044%	非内部职工
752	杜小兵	62010219690608****	26,102	0.000509%	内部职工股
753	杜小平	62010219640306****	5,742	0.000112%	非内部职工
754	杜秀娟	62010219240405****	11,849	0.000231%	非内部职工
755	杜亚红	62210219710126****	27,672	0.000540%	非内部职工
756	杜燕霞	62010419670301****	7,004	0.000137%	非内部职工
757	杜怡萱	62010219540119****	21,853	0.000426%	非内部职工
758	杜勇	62010219700914****	48,891	0.000954%	非内部职工
759	杜有智	62210219701017****	2,099	0.000041%	非内部职工
760	杜玉芳	62010219601112****	21,012	0.000410%	非内部职工
761	杜玉明	62010219430713****	5,461	0.000107%	非内部职工
762	杜玉祥	62010319640821****	42,026	0.000820%	非内部职工
763	杜昱普	62010219650911****	4,343	0.000085%	非内部职工
764	杜月莲	62010519441002****	3,782	0.000074%	非内部职工
765	杜悦	62010219710814****	4,481	0.000087%	非内部职工
766	杜越红	13060319700309****	27,672	0.000540%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
767	杜正中	62010219660726****	2,379	0.000046%	非内部职工
768	杜志峰	62010219771019****	8,964	0.000175%	非内部职工
769	杜志明	62010219510605****	18,770	0.000366%	非内部职工
770	段春博	62010519650209****	26,013	0.000507%	内部职工股
771	段大炘	62010219571008****	18,770	0.000366%	非内部职工
772	段德梅	62010219610604****	2,099	0.000041%	非内部职工
773	段虎	62010319730125****	4,062	0.000079%	非内部职工
774	段寄萍	62012319260403****	1,400	0.000027%	非内部职工
775	段剑星	62010219700418****	6,583	0.000128%	非内部职工
776	段进才	62010219420901****	44,686	0.000872%	非内部职工
777	段军	62010319710313****	13,867	0.000271%	非内部职工
778	段丽萍	62010219550304****	8,964	0.000175%	非内部职工
779	段立锦	62010219700402****	39,167	0.000764%	非内部职工
780	段荣丰	62010219770510****	22,414	0.000437%	非内部职工
781	段瑞敏	62010219560101****	980	0.000019%	非内部职工
782	段文林	62010219490826****	18,770	0.000366%	非内部职工
783	段小萍	63282619671211****	4,464	0.000087%	非内部职工
784	段晓丽	62010319740420****	26,147	0.000510%	内部职工股
785	段延生	62010419671022****	2,801	0.000055%	非内部职工
786	段英佳	62010219621210****	8,964	0.000175%	非内部职工
787	段映魁	62010219430412****	18,770	0.000366%	非内部职工
788	段永红	62010219550710****	5,461	0.000107%	非内部职工
789	段玉芳	62010319470502****	15,408	0.000301%	非内部职工
790	段玉容	62010219430504****	10,926	0.000213%	非内部职工
791	段欲宽	62010219620510****	1,400	0.000027%	非内部职工
792	段忠勇	62010219460228****	5,042	0.000098%	非内部职工
793	多香玉	62010219880801****	18,853	0.000368%	非内部职工
794	多桂云	62010219651208****	26,278	0.000513%	内部职工股
795	鄂敏	62010219730211****	28,050	0.000547%	内部职工股
796	鄂晓琴	62010419470705****	19,052	0.000372%	非内部职工
797	凡林	62010219490622****	30,678	0.000598%	非内部职工
798	樊彩云	62010219550529****	4,900	0.000096%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
799	樊帆	62010219691115****	15,408	0.000301%	非内部职工
800	樊福来	62010219310316****	18,770	0.000366%	非内部职工
801	樊红玉	62010219630529****	9,104	0.000178%	非内部职工
802	应力平	62010219540221****	52,196	0.001018%	非内部职工
803	樊兰萍	62010319631029****	40,269	0.000786%	内部职工股
804	樊琴	62010519710225****	4,481	0.000087%	非内部职工
805	樊士英	62010219421216****	5,042	0.000098%	非内部职工
806	樊舒峰	62010219710805****	26,206	0.000511%	内部职工股
807	樊树柏	62010519731122****	9,524	0.000186%	非内部职工
808	樊树常	62010519750917****	27,800	0.000542%	内部职工股
809	樊文频	62010319710812****	26,102	0.000509%	内部职工股
810	樊文中	62010219441215****	18,770	0.000366%	非内部职工
811	樊昕梅	62010219671027****	13,586	0.000265%	非内部职工
812	樊怡含	62010219691125****	2,473	0.000048%	非内部职工
813	樊禹均	62010219741127****	39,457	0.000770%	内部职工股
814	樊玉琴	62010519711126****	10,086	0.000197%	非内部职工
815	范朝晖	62010219680502****	5,042	0.000098%	非内部职工
816	王全英	62010219410208****	38,104	0.000743%	非内部职工
817	范海春	62010319700220****	39,020	0.000761%	内部职工股
818	范焕霞	62010219630920****	4,580	0.000089%	非内部职工
819	范辉	62010519710725****	5,042	0.000098%	非内部职工
820	范建国	62010219591224****	7,983	0.000156%	非内部职工
821	范金凤	62010219570119****	519,314	0.010131%	非内部职工
822	范军泽	62010219651028****	52,220	0.001019%	内部职工股
823	范兰花	62010219550528****	22,908	0.000447%	非内部职工
824	范利萍	62010219660522****	2,241	0.000044%	非内部职工
825	范良坤	62010219381112****	2,461	0.000048%	非内部职工
826	范良文	62010219510517****	10,504	0.000205%	非内部职工
827	范璞	62010219350825****	27,317	0.000533%	非内部职工
828	王惠敏	62220119570227****	29,220	0.000570%	非内部职工
829	范珊	62010319750912****	26,013	0.000507%	内部职工股
830	范威海	62010219550210****	28,859	0.000563%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
831	范香梅	62010419750908****	62,920	0.001227%	内部职工股
832	范小军	62010219690204****	2,461	0.000048%	非内部职工
833	范学雄	62010519430516****	5,042	0.000098%	非内部职工
834	范永胜	62012119681115****	6,224	0.000121%	内部职工股
835	范越	62010219711129****	47,770	0.000932%	内部职工股
836	范云龙	62010219340613****	7,004	0.000137%	非内部职工
837	柴淑兰	62010219510715****	19,273	0.000376%	非内部职工
838	方国林	62012319660925****	8,023	0.000157%	非内部职工
839	方国庆	62010219631001****	5,461	0.000107%	非内部职工
840	方红霞	62282119750802****	6,640	0.000130%	非内部职工
841	方嘉宝	62010219410415****	5,461	0.000107%	非内部职工
842	方菁	62010219681004****	14,427	0.000281%	非内部职工
843	方军	62010219641221****	97,832	0.001908%	内部职工股
844	方丽丽	62010219750417****	26,080	0.000509%	内部职工股
845	吴涛	62010219561108****	44,828	0.000875%	非内部职工
846	方炜	62010419680402****	4,900	0.000096%	非内部职工
847	方小娟	62010319630912****	20,651	0.000403%	非内部职工
848	方晓	62010219720401****	26,013	0.000507%	内部职工股
849	方亚玲	62010219630203****	3,221	0.000063%	非内部职工
850	方正玲	62010219560208****	14,009	0.000273%	非内部职工
851	方治仓	62010219461228****	27,598	0.000538%	非内部职工
852	房建龙	62010219470804****	18,770	0.000366%	非内部职工
853	房向阳	62210219620903****	92,810	0.001811%	董事长
854	费绍宏	62010419650923****	21,852	0.000426%	非内部职工
855	封多佳	62010219581112****	27,317	0.000533%	非内部职工
856	封会琴	62010219611017****	9,666	0.000189%	非内部职工
857	封小刚	62010219720217****	13,448	0.000262%	非内部职工
858	封岳	62010219691111****	7,004	0.000137%	内部职工股
859	冯敖金	62010419381221****	4,481	0.000087%	非内部职工
860	冯春莉	62010219681002****	69,546	0.001357%	内部职工股
861	冯存耀	62010219550823****	5,461	0.000107%	非内部职工
862	冯代兴	41072819730723****	3,895	0.000076%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
863	冯冬林	62010219700320****	1,400	0.000027%	非内部职工
864	冯栋	62010219720607****	26,472	0.000516%	内部职工股
865	冯国华	62010319720120****	196,412	0.003832%	内部职工股
866	冯和平	62010219591230****	28,157	0.000549%	非内部职工
867	冯虎	62010319710113****	123,142	0.002402%	内部职工股
868	冯惠兰	62010219400630****	13,505	0.000263%	非内部职工
869	冯慧	62010419610916****	7,004	0.000137%	非内部职工
870	冯坚	62010219591204****	2,241	0.000044%	非内部职工
871	冯建成	62010219560719****	65,163	0.001271%	内部职工股
872	冯建中	62010219340928****	3,782	0.000074%	非内部职工
873	冯进军	62010219670413****	52,027	0.001015%	内部职工股
874	冯进玺	14010219651227****	18,722	0.000365%	非内部职工
875	冯敬贤	62010219350205****	10,926	0.000213%	非内部职工
876	张玲	62010219540120****	11,849	0.000231%	非内部职工
877	冯康荣	62010219600119****	5,685	0.000111%	非内部职工
878	冯兰萍	62010319530805****	14,009	0.000273%	非内部职工
879	冯兰庆	62010219690127****	12,607	0.000246%	非内部职工
880	冯乐	62010219810420****	13,867	0.000271%	非内部职工
881	冯立新	62230119621112****	52,027	0.001015%	内部职工股
882	冯丽	62010219781023****	26,193	0.000511%	内部职工股
883	冯丽	62010319710119****	26,013	0.000507%	内部职工股
884	冯丽香	62010219690606****	8,824	0.000172%	非内部职工
885	冯胜东	62010219591225****	20,000	0.000390%	非内部职工
886	冯平	62010219690712****	2,379	0.000046%	非内部职工
887	冯琦	62010419661113****	26,704	0.000521%	内部职工股
888	冯倩	32032519770218****	26,237	0.000512%	内部职工股
889	冯锐	62010219700710****	5,461	0.000107%	非内部职工
890	冯瑞琴	62010219621111****	9,104	0.000178%	非内部职工
891	冯生根	62010219660609****	13,586	0.000265%	非内部职工
892	冯世孝	62010219371125****	18,770	0.000366%	非内部职工
893	冯树本	62030219450302****	26,557	0.000518%	非内部职工
894	冯伟	62010219630312****	3,221	0.000063%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
895	冯晓玲	62010219640620****	8,964	0.000175%	非内部职工
896	冯晓霆	62010219600521****	2,379	0.000046%	非内部职工
897	冯晓芸	62010219651026****	34,894	0.000681%	内部职工股
898	冯晓芸	62010219691005****	2,801	0.000055%	非内部职工
899	冯筱梅	62010219710207****	30,399	0.000593%	非内部职工
900	冯秀娟	62010219730624****	26,013	0.000507%	内部职工股
901	冯秀蓉	62010219441128****	5,461	0.000107%	非内部职工
902	冯秀英	62010219271211****	2,241	0.000044%	非内部职工
903	王玉海	62010219780623****	21,012	0.000410%	非内部职工
904	冯延林	62011119630311****	4,201	0.000082%	非内部职工
905	冯彦武	62010219631112****	1,400	0.000027%	非内部职工
906	冯燕平	62010219620927****	63,911	0.001247%	非内部职工
907	冯英	62011119700119****	27,459	0.000536%	内部职工股
908	冯永波	62010319610619****	700	0.000014%	非内部职工
909	冯友菊	62010219310717****	18,770	0.000366%	非内部职工
910	冯玉平	62010219600618****	9,666	0.000189%	非内部职工
911	冯振媛	62010219440229****	8,404	0.000164%	非内部职工
912	冯仲荣	62010219590801****	2,473	0.000048%	非内部职工
913	张虎	62040319710216****	11,849	0.000231%	非内部职工
914	伏冲	62010219670922****	39,020	0.000761%	内部职工股
915	伏菊君	62010519681130****	7,004	0.000137%	内部职工股
916	伏兰君	62010519610318****	17,092	0.000333%	非内部职工
917	伏晓霞	62010219650707****	27,221	0.000531%	内部职工股
918	伏蓉	62010219860506****	11,849	0.000231%	非内部职工
919	符金玉	62010219490212****	10,926	0.000213%	非内部职工
920	符连生	62012119740130****	4,201	0.000082%	非内部职工
921	符龙须	62010219460917****	4,900	0.000096%	非内部职工
922	符正中	62010219430315****	2,241	0.000044%	非内部职工
923	付笃成	62272219720519****	26,013	0.000507%	内部职工股
924	付发理	62010219620408****	10,504	0.000205%	非内部职工
925	付兰	62010419600318****	52,027	0.001015%	内部职工股
926	付蓉	62010319871110****	383,431	0.007480%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
927	付薇	62010319660505****	26,237	0.000512%	内部职工股
928	付晓强	62010419561129****	14,009	0.000273%	非内部职工
929	付学礼	62010519441013****	2,521	0.000049%	非内部职工
930	李贵红	62212219580815****	33,703	0.000657%	非内部职工
931	付玉芳	62010219440415****	700	0.000014%	非内部职工
932	傅斌	62010519730724****	26,147	0.000510%	内部职工股
933	傅桂林	62010419660815****	9,524	0.000186%	非内部职工
934	傅海红	62010219701119****	2,379	0.000046%	非内部职工
935	蒲昱浩	62010419930930****	11,849	0.000231%	非内部职工
936	傅季平	61011319530320****	5,461	0.000107%	非内部职工
937	傅军	62010219670415****	11,849	0.000231%	非内部职工
938	傅连海	62010219540213****	18,770	0.000366%	非内部职工
939	甘海航	62010219650720****	7,004	0.000137%	非内部职工
940	甘建林	62010219600527****	5,461	0.000107%	非内部职工
941	甘善春	62010219700207****	26,237	0.000512%	内部职工股
942	甘生军	62010319550410****	2,801	0.000055%	非内部职工
943	甘晓晖	62010219701003****	11,766	0.000230%	非内部职工
944	甘秀昌	62010219391106****	27,317	0.000533%	非内部职工
945	高爱芝	62011119611223****	7,283	0.000142%	非内部职工
946	高彩霞	62010219730428****	26,013	0.000507%	内部职工股
947	高成孝	62011119301104****	4,620	0.000090%	非内部职工
948	高登海	62012319411215****	1,400	0.000027%	非内部职工
949	高芳	62010319760307****	10,075	0.000197%	非内部职工
950	高风秀	62010419640524****	37,752	0.000736%	内部职工股
951	高桂芳	62010319520816****	3,221	0.000063%	非内部职工
952	高桂英	62012119610613****	38,960	0.000760%	非内部职工
953	高海	62010219550223****	419	0.000008%	非内部职工
954	高海兵	62010519670729****	5,042	0.000098%	非内部职工
955	高海森	62010419630502****	9,524	0.000186%	非内部职工
956	高海心	62010219561215****	9,104	0.000178%	非内部职工
957	高汉东	62010319531105****	3,782	0.000074%	非内部职工
958	高合义	62010519310702****	5,042	0.000098%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
959	高红	62010219640715****	64,094	0.001250%	内部职工股
960	高惠民	62010219481118****	7,703	0.000150%	非内部职工
961	高继红	62010219621127****	4,062	0.000079%	非内部职工
962	高继农	62010219691110****	6,583	0.000128%	非内部职工
963	高建波	62010419611212****	9,524	0.000186%	非内部职工
964	高建国	62010219520816****	2,241	0.000044%	非内部职工
965	高建华	62010419660213****	2,801	0.000055%	非内部职工
966	高建军	62212319780920****	26,013	0.000507%	内部职工股
967	高建军	62230119540815****	18,211	0.000355%	非内部职工
968	高建荣	62010219670819****	9,524	0.000186%	非内部职工
969	高建生	62010219720305****	39,357	0.000768%	内部职工股
970	高建勋	62242519610606****	2,639	0.000051%	非内部职工
971	高进才	62010219570720****	2,379	0.000046%	非内部职工
972	高晶文	62010219640912****	18,770	0.000366%	非内部职工
973	高景智	62010219460126****	2,241	0.000044%	非内部职工
974	高静	62302719711202****	17,650	0.000344%	非内部职工
975	高军	62010219730513****	26,237	0.000512%	内部职工股
976	高军	62010219710714****	26,125	0.000510%	内部职工股
977	高俊兰	62010219501022****	18,770	0.000366%	非内部职工
978	高磊	62010219720208****	8,824	0.000172%	非内部职工
979	高丽	62010219721125****	26,013	0.000507%	内部职工股
980	高利群	62010319600129****	16,388	0.000320%	非内部职工
981	高明盛	62010219631010****	7,004	0.000137%	非内部职工
982	高宁蔚	62010319660311****	2,379	0.000046%	非内部职工
983	高萍	61011319650911****	18,770	0.000366%	非内部职工
984	高其香	62010219410923****	15,127	0.000295%	非内部职工
985	高乾亮	62010219600826****	13,867	0.000271%	非内部职工
986	高巧媛	62010219530719****	2,241	0.000044%	非内部职工
987	高芹	62010219750419****	71,768	0.001400%	内部职工股
988	高荣华	62012319520617****	27,538	0.000537%	非内部职工
989	高汝霖	62010219741112****	53,499	0.001044%	内部职工股
990	高瑞娟	62011119650329****	4,201	0.000082%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
991	高善英	62010219541215****	8,824	0.000172%	非内部职工
992	高尚斌	62010219270304****	18,770	0.000366%	非内部职工
993	高士萍	62010219400114****	2,241	0.000044%	非内部职工
994	高淑芳	62020219640620****	2,241	0.000044%	非内部职工
995	高涛	62010319680915****	273,180	0.005329%	内部职工股
996	高万生	62010219560128****	3,080	0.000060%	非内部职工
997	高炜	62010219730817****	4,062	0.000079%	非内部职工
998	高霞	62010219630315****	4,481	0.000087%	非内部职工
999	高小兰	62010219630103****	14,009	0.000273%	非内部职工
1000	高小林	62010219620310****	3,080	0.000060%	非内部职工
1001	高晓珰	62010319421119****	20,312	0.000396%	非内部职工
1002	高晓晶	62010219740512****	29,103	0.000568%	内部职工股
1003	高晓民	62010319701106****	52,027	0.001015%	内部职工股
1004	高晓艳	62010219640116****	3,500	0.000068%	非内部职工
1005	高晓颖	62010219641216****	28,436	0.000555%	非内部职工
1006	高旭洲	62011119660611****	4,201	0.000082%	非内部职工
1007	高雪梅	62010219730809****	39,928	0.000779%	内部职工股
1008	高仰东	62010219471219****	2,241	0.000044%	非内部职工
1009	赵淑华	62010519550406****	7,004	0.000137%	非内部职工
1010	高宇峰	62010519651101****	13,867	0.000271%	非内部职工
1011	高禹	62010219701114****	7,004	0.000137%	非内部职工
1012	高玉梅	62242119580615****	1,960	0.000038%	非内部职工
1013	高云	62010319700518****	26,058	0.000508%	内部职工股
1014	高振华	62010219620710****	2,379	0.000046%	非内部职工
1015	高志峰	62010319671107****	5,042	0.000098%	非内部职工
1016	葛华	62010319640909****	11,207	0.000219%	非内部职工
1017	葛江溟	62010219691222****	10,504	0.000205%	非内部职工
1018	葛晶	62010219701212****	1,960	0.000038%	非内部职工
1019	葛俊英	62010219480929****	5,461	0.000107%	非内部职工
1020	葛琳	62010419650106****	2,801	0.000055%	非内部职工
1021	葛凌华	62010219451212****	24,093	0.000470%	非内部职工
1022	孙志宇	62010219740721****	52,196	0.001018%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1023	葛淑贤	62010419370206****	19,052	0.000372%	非内部职工
1024	葛素仙	62010219400909****	11,965	0.000233%	非内部职工
1025	葛娅娟	62010319731121****	4,201	0.000082%	非内部职工
1026	葛永虎	62010219600116****	9,104	0.000178%	非内部职工
1027	葛元秀	62010219401018****	10,926	0.000213%	非内部职工
1028	耿宝群	62242519621008****	125,213	0.002443%	非内部职工
1029	耿冬	13282119611015****	121,000	0.002360%	非内部职工
1030	耿桂元	62010219390608****	5,461	0.000107%	非内部职工
1031	耿建华	62010219370816****	4,992	0.000097%	非内部职工
1032	耿健	62010219550706****	5,181	0.000101%	非内部职工
1033	耿良弟	62010219640527****	19,333	0.000377%	非内部职工
1034	耿鲁鲜	62010219580101****	7,004	0.000137%	非内部职工
1035	耿亚荣	62010219640812****	10,926	0.000213%	非内部职工
1036	耿煜	62010319651209****	25,075	0.000489%	非内部职工
1037	耿子隽	62010419841130****	181,500	0.003541%	非内部职工
1038	弓松涛	62010219720131****	4,481	0.000087%	非内部职工
1039	弓秀荷	62010319660427****	2,241	0.000044%	非内部职工
1040	弓永平	62290119690721****	39,020	0.000761%	内部职工股
1041	宫文仙	62010219381216****	3,498	0.000068%	非内部职工
1042	龚成兰	62242119500830****	4,341	0.000085%	非内部职工
1043	毛学庭	62010219500115****	30,341	0.000592%	非内部职工
1044	龚丽萍	62010219640824****	6,493	0.000127%	非内部职工
1045	龚琳	62010219590915****	20,453	0.000399%	非内部职工
1046	龚明科	62010219380715****	151,575	0.002957%	非内部职工
1047	龚晓棠	62010519640117****	14,009	0.000273%	非内部职工
1048	龚彦霖	62010219980926****	16,249	0.000317%	非内部职工
1049	龚燕光	62010219421028****	10,504	0.000205%	非内部职工
1050	龚燕苹	62010219680704****	25,973	0.000507%	非内部职工
1051	龚玉	62010219701030****	8,126	0.000159%	非内部职工
1052	龚云侠	62010219720324****	28,018	0.000547%	内部职工股
1053	龚志良	62010219371015****	14,009	0.000273%	非内部职工
1054	巩佩颜	62010219840831****	11,849	0.000231%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1055	巩若冰	62012319691126****	1,400	0.000027%	非内部职工
1056	巩秀娟	62011119700924****	26,623	0.000519%	内部职工股
1057	巩亚静	62010319680607****	26,463	0.000516%	内部职工股
1058	巩毅	62010519530404****	7,564	0.000148%	非内部职工
1059	巩晓嘉	62010219781211****	11,849	0.000231%	非内部职工
1060	巩渝	62011119721011****	26,533	0.000518%	内部职工股
1061	石小龙	62290119730914****	30,341	0.000592%	非内部职工
1062	苟立文	62010419581105****	27,317	0.000533%	非内部职工
1063	苟莉红	62010519720908****	26,318	0.000513%	内部职工股
1064	苟瑞玲	62010419550210****	42,726	0.000833%	非内部职工
1065	苟晓燕	62270119711107****	2,379	0.000046%	非内部职工
1066	苟笑丽	62010219760718****	26,013	0.000507%	内部职工股
1067	苟蕴玉	62010219491018****	15,127	0.000295%	非内部职工
1068	辜俊	62010219710508****	26,765	0.000522%	内部职工股
1069	古玉花	62220119560724****	4,481	0.000087%	非内部职工
1070	谷彩丽	62010219581118****	51,833	0.001011%	非内部职工
1071	谷少军	62010319641007****	2,379	0.000046%	非内部职工
1072	谷世金	61010319671123****	14,427	0.000281%	非内部职工
1073	谷文军	62010219560114****	18,770	0.000366%	非内部职工
1074	谷治成	62010219420218****	5,461	0.000107%	非内部职工
1075	谷中华	62010219630105****	70	0.000001%	内部职工股
1076	顾成荣	62010419720911****	7,703	0.000150%	非内部职工
1077	顾芳	62010219620310****	3,221	0.000063%	非内部职工
1078	顾海蓉	62010219691230****	13,867	0.000271%	非内部职工
1079	顾怀录	62010219510531****	23,535	0.000459%	非内部职工
1080	顾娟英	62010219620618****	1,400	0.000027%	非内部职工
1081	顾兰英	62010219630819****	26,102	0.000509%	内部职工股
1082	顾立捷	62010219640616****	2,241	0.000044%	非内部职工
1083	顾丽琴	62010219621201****	26,013	0.000507%	内部职工股
1084	顾敏	62010219580620****	13,867	0.000271%	非内部职工
1085	顾萍	62010219660401****	23,698	0.000462%	非内部职工
1086	顾萍	21060219700425****	9,524	0.000186%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1087	顾清芳	62010319740827****	26,013	0.000507%	内部职工股
1088	顾琼	62010319700308****	26,102	0.000509%	内部职工股
1089	顾伟华	62010419700901****	54,973	0.001072%	内部职工股
1090	顾晓梅	62010219420406****	27,317	0.000533%	非内部职工
1091	顾幸	62010219610403****	25,973	0.000507%	非内部职工
1092	顾恂	62010219620923****	18,632	0.000363%	非内部职工
1093	顾艳芳	62010219381231****	27,317	0.000533%	非内部职工
1094	顾颖	62010419720627****	10,784	0.000210%	非内部职工
1095	王艳	62040219700210****	11,849	0.000231%	非内部职工
1096	关滨	62010319720105****	5,603	0.000109%	非内部职工
1097	关春枫	62010219460213****	2,241	0.000044%	非内部职工
1098	关烈敏	62010219510814****	4,481	0.000087%	非内部职工
1099	关蓉	62010219670429****	10,504	0.000205%	非内部职工
1100	关秀元	62010219580901****	14,009	0.000273%	非内部职工
1101	管德兴	62010419640104****	9,524	0.000186%	非内部职工
1102	管舫	62010219601223****	79,852	0.001558%	内部职工股
1103	管兰茹	62010519651205****	14,706	0.000287%	非内部职工
1104	王小红	62010519721126****	86,368	0.001685%	内部职工股
1105	管蓉	62010219710319****	4,062	0.000079%	非内部职工
1106	管素莲	62010419610531****	7,004	0.000137%	非内部职工
1107	管彤	62262119700610****	4,900	0.000096%	非内部职工
1108	管蔚	62010219660105****	20,450	0.000399%	非内部职工
1109	管学仲	62010419370402****	9,524	0.000186%	非内部职工
1110	光红	62010219651115****	7,004	0.000137%	非内部职工
1111	光志秀	62010319721001****	26,367	0.000514%	内部职工股
1112	广树范	62010219461105****	14,009	0.000273%	非内部职工
1113	桂德斌	62010219640319****	2,155	0.000042%	非内部职工
1114	桂冬梅	62010219630523****	2,379	0.000046%	非内部职工
1115	桂华均	62010219530328****	1,960	0.000038%	非内部职工
1116	桂蓉	62010419711108****	64,440	0.001257%	非内部职工
1117	桂诗东	62010219370805****	4,481	0.000087%	非内部职工
1118	闵长坤	62010419500606****	8,010	0.000156%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1119	郭碧莲	62010219630930****	26,103	0.000509%	内部职工股
1120	郭炳麟	62010519551001****	16,810	0.000328%	非内部职工
1121	郭常英	62040219571211****	30,819	0.000601%	非内部职工
1122	郭成辉	62010519690420****	5,042	0.000098%	非内部职工
1123	郭春彩	62010319640503****	45,609	0.000890%	内部职工股
1124	郭弟成	62010219660708****	40,493	0.000790%	内部职工股
1125	郭东虹	62010319660903****	3,498	0.000068%	非内部职工
1126	郭芳	62010319710603****	4,062	0.000079%	非内部职工
1127	郭飞虎	62242819750318****	26,013	0.000507%	内部职工股
1128	郭飞鹏	62010219670618****	22,552	0.000440%	非内部职工
1129	郭凤丽	62011119560819****	5,603	0.000109%	非内部职工
1130	郭凤霞	62010219720925****	4,481	0.000087%	非内部职工
1131	郭锋	62010219670101****	18,770	0.000366%	非内部职工
1132	郭富治	62010319570428****	6,442	0.000126%	非内部职工
1133	郭钢	62010219580815****	29,698	0.000579%	非内部职工
1134	郭亘	62012319750515****	26,507	0.000517%	内部职工股
1135	郭海燕	62010219771129****	26,463	0.000516%	内部职工股
1136	郭海燕	62010219590518****	5,461	0.000107%	非内部职工
1137	郭浩锋	62010219681224****	39,168	0.000764%	内部职工股
1138	郭红	62010419610728****	7,004	0.000137%	非内部职工
1139	郭红	62010319690305****	2,940	0.000057%	非内部职工
1140	郭红	62010219770712****	1,400	0.000027%	非内部职工
1141	郭红军	62010219551014****	2,241	0.000044%	非内部职工
1142	郭红梅	62012319681120****	1,400	0.000027%	非内部职工
1143	郭红燕	62010219680617****	10,086	0.000197%	非内部职工
1144	郭宏	62010219760818****	203,732	0.003974%	内部职工股
1145	郭虹霞	62010219630813****	39,177	0.000764%	内部职工股
1146	郭怀麟	62010219480926****	27,317	0.000533%	非内部职工
1147	郭荟	62010219601108****	3,079	0.000060%	非内部职工
1148	郭惠东	62010219510716****	10,504	0.000205%	非内部职工
1149	郭惠龙	62010219610226****	109,690	0.002140%	非内部职工
1150	郭慧	62010219700926****	26,089	0.000509%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1151	郭建民	62010219630719****	2,461	0.000048%	非内部职工
1152	郭健	62010219541106****	2,155	0.000042%	非内部职工
1153	郭金玲	62010219590505****	12,466	0.000243%	非内部职工
1154	郭金平	62010419510707****	14,009	0.000273%	非内部职工
1155	郭锦霞	62010219700106****	44,690	0.000872%	内部职工股
1156	史慧春	62010219550529****	11,849	0.000231%	非内部职工
1157	郭军	62010219701004****	2,379	0.000046%	非内部职工
1158	郭俊	62010519690103****	66,557	0.001298%	内部职工股
1159	郭凯	62010219581206****	10,504	0.000205%	非内部职工
1160	郭凯荣	62010419620601****	7,004	0.000137%	非内部职工
1161	郭兰杰	62010319691205****	2,379	0.000046%	非内部职工
1162	郭兰荣	62010219600711****	7,143	0.000139%	非内部职工
1163	郭兰英	62010219380928****	4,481	0.000087%	非内部职工
1164	郭力	62292319631118****	18,770	0.000366%	非内部职工
1165	郭力	13060319691129****	7,004	0.000137%	非内部职工
1166	郭丽虹	62010219680519****	1,960	0.000038%	非内部职工
1167	郭丽萍	61011319650520****	18,770	0.000366%	非内部职工
1168	郭莉	62010219690920****	13,586	0.000265%	非内部职工
1169	郭林峰	62010419641108****	27,737	0.000541%	非内部职工
1170	郭玲霞	62010219680329****	26,497	0.000517%	内部职工股
1171	郭泷琰	62010219660102****	26,555	0.000518%	内部职工股
1172	郭明亮	62010419650629****	34,172	0.000667%	内部职工股
1173	郭明香	62010419630720****	7,004	0.000137%	非内部职工
1174	郭慕兰	62011119570531****	3,782	0.000074%	非内部职工
1175	郭澎	62010219731030****	32,216	0.000628%	非内部职工
1176	郭强	62010219580406****	45,808	0.000894%	非内部职工
1177	郭强	62010219470501****	27,317	0.000533%	非内部职工
1178	郭强	62010219550405****	15,269	0.000298%	非内部职工
1179	郭秋鸽	62010219620928****	11,766	0.000230%	非内部职工
1180	郭泉	62210219570212****	98,166	0.001915%	内部职工股
1181	郭绍平	62010219481104****	18,770	0.000366%	非内部职工
1182	郭世兴	62010519490902****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1183	张莉	62302719710824****	10,729	0.000209%	非内部职工
1184	郭淑兰	62010219350720****	5,181	0.000101%	非内部职工
1185	郭遂燕	62010219630513****	85,356	0.001665%	内部职工股
1186	郭涛	61011319611211****	14,009	0.000273%	非内部职工
1187	郭彤	62010419640918****	2,617	0.000051%	非内部职工
1188	郭伟	62242119541004****	25,634	0.000500%	非内部职工
1189	郭玮	62010219881119****	33,759	0.000659%	非内部职工
1190	郭炜	51070219720617****	25,973	0.000507%	非内部职工
1191	郭瑕	62010219681130****	2,379	0.000046%	非内部职工
1192	郭宪芬	62010219540818****	22,414	0.000437%	非内部职工
1193	郭向东	62010219690506****	2,379	0.000046%	非内部职工
1194	郭小红	62010219640515****	1,960	0.000038%	非内部职工
1195	郭晓波	62242919691202****	10,979	0.000214%	内部职工股
1196	郭晓峰	62010219700526****	26,463	0.000516%	内部职工股
1197	郭晓珺	62042219820518****	26,013	0.000507%	内部职工股
1198	郭晓梅	62010219730210****	26,365	0.000514%	内部职工股
1199	郭新梅	62010419610417****	9,524	0.000186%	非内部职工
1200	郭秀芳	62010219370121****	4,062	0.000079%	非内部职工
1201	郭璇	62010419590420****	9,524	0.000186%	非内部职工
1202	郭雅丽	62010219510524****	14,228	0.000278%	非内部职工
1203	郭延祥	62010219490304****	20,173	0.000394%	非内部职工
1204	郭毅灵	62010519650817****	2,801	0.000055%	非内部职工
1205	郭荫良	62010419340128****	9,524	0.000186%	非内部职工
1206	李科	62010219700307****	21,853	0.000426%	非内部职工
1207	郭应才	62010419410628****	7,283	0.000142%	非内部职工
1208	郭永年	62010219240317****	11,849	0.000231%	非内部职工
1209	郭有军	62012319690101****	1,400	0.000027%	非内部职工
1210	郭玉宏	62010319701010****	14,228	0.000278%	非内部职工
1211	郭玉秀	62010419440920****	9,524	0.000186%	非内部职工
1212	郭钰堃	62010220070402****	26,013	0.000507%	内部职工股
1213	郭毓庆	62012319410920****	1,400	0.000027%	非内部职工
1214	郭振昌	62010219360511****	11,849	0.000231%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1215	郭治平	62010219421027****	6,723	0.000131%	非内部职工
1216	郭忠言	62010219400505****	5,461	0.000107%	非内部职工
1217	郭姿彤	62010319711210****	54,775	0.001069%	非内部职工
1218	国英华	62010219430917****	3,500	0.000068%	非内部职工
1219	过永红	62010319630401****	7,239	0.000141%	内部职工股
1220	哈斯	62010219641103****	26,013	0.000507%	内部职工股
1221	哈小玲	62010219631021****	30,821	0.000601%	内部职工股
1222	海秉英	62010219600329****	87,778	0.001712%	非内部职工
1223	海风	62010319641212****	26,160	0.000510%	内部职工股
1224	海素云	62010219630517****	18,770	0.000366%	非内部职工
1225	海玉梅	62010219720605****	8,824	0.000172%	非内部职工
1226	韩爱武	62010219660414****	39,020	0.000761%	内部职工股
1227	韩兵	62010319531115****	12,327	0.000240%	非内部职工
1228	韩超	62010219790817****	26,013	0.000507%	内部职工股
1229	韩春平	62010219540420****	95,131	0.001856%	内部职工股
1230	丁辉	62010219450206****	11,849	0.000231%	非内部职工
1231	韩钢	62010219711021****	38,960	0.000760%	非内部职工
1232	韩海燕	62010219580826****	15,127	0.000295%	非内部职工
1233	韩泓	62010219710501****	2,099	0.000041%	非内部职工
1234	韩辑舟	62010219451028****	20,173	0.000394%	非内部职工
1235	韩佳峻	62010219740326****	52,027	0.001015%	内部职工股
1236	韩坚贞	62010219620315****	4,451	0.000087%	非内部职工
1237	韩建华	62010419600731****	14,009	0.000273%	非内部职工
1238	韩静	62010219750209****	3,782	0.000074%	非内部职工
1239	韩钧瑞	62010419711024****	14,009	0.000273%	非内部职工
1240	韩俊兰	62010219710812****	2,379	0.000046%	非内部职工
1241	周甲琦	62012319840112****	11,849	0.000231%	非内部职工
1242	韩克智	62020219441002****	2,241	0.000044%	非内部职工
1243	韩玲	62010219540702****	15,296	0.000298%	非内部职工
1244	韩梅	62010519681002****	50,049	0.000976%	内部职工股
1245	韩明	62011119630623****	4,620	0.000090%	非内部职工
1246	李韦江	62010219880617****	11,849	0.000231%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1247	韩栖芬	62010319361015****	4,201	0.000082%	非内部职工
1248	韩巧丽	62010219640922****	3,500	0.000068%	非内部职工
1249	韩润平	62010219640517****	8,824	0.000172%	非内部职工
1250	韩少波	61011319680114****	1,400	0.000027%	非内部职工
1251	韩树春	62020219280415****	17,229	0.000336%	非内部职工
1252	韩素红	62010219740815****	26,507	0.000517%	内部职工股
1253	韩炜	62010219710712****	8,824	0.000172%	非内部职工
1254	韩文娟	62010319670213****	43,679	0.000852%	内部职工股
1255	韩文廷	62010319580216****	2,241	0.000044%	非内部职工
1256	韩雯	62010219730625****	9,524	0.000186%	非内部职工
1257	韩显周	62010219600416****	14,009	0.000273%	非内部职工
1258	韩小梅	62010219560825****	4,481	0.000087%	非内部职工
1259	韩秀彬	62010319391124****	38,104	0.000743%	非内部职工
1260	韩旭霞	62220119690807****	14,289	0.000279%	非内部职工
1261	韩雅芳	62212219530402****	11,849	0.000231%	非内部职工
1262	韩亚军	62010219640905****	13,867	0.000271%	非内部职工
1263	韩亚新	62010519540807****	7,004	0.000137%	非内部职工
1264	韩亚勋	62010219720823****	8,824	0.000172%	非内部职工
1265	韩义芳	62010219640114****	5,461	0.000107%	非内部职工
1266	韩裕	62210119450130****	17,092	0.000333%	非内部职工
1267	韩珍秀	62010219310930****	295,407	0.005763%	非内部职工
1268	韩正奎	62010219450206****	2,241	0.000044%	非内部职工
1269	韩枝红	62010219630126****	10,926	0.000213%	非内部职工
1270	韩志炜	62010219561230****	2,473	0.000048%	非内部职工
1271	汉艾桦	62010219621224****	14,009	0.000273%	非内部职工
1272	行风兰	61020219700117****	26,896	0.000525%	内部职工股
1273	行心平	62010219471020****	13,278	0.000259%	非内部职工
1274	行雪昭	62010219360107****	18,770	0.000366%	非内部职工
1275	行岩	62010219780117****	6,640	0.000130%	非内部职工
1276	杭新化	62010219411203****	2,379	0.000046%	非内部职工
1277	郝彩霞	62010419690802****	16,388	0.000320%	内部职工股
1278	郝彩云	62010219471113****	2,241	0.000044%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1279	郝发贤	62010319630124****	15,269	0.000298%	非内部职工
1280	郝红燕	62010219670527****	2,155	0.000042%	非内部职工
1281	郝建	62010219531105****	65,478	0.001277%	内部职工股
1282	郝金龙	62010219721105****	26,013	0.000507%	内部职工股
1283	郝娟娟	62010219660312****	10,563	0.000206%	非内部职工
1284	郝丽莉	62010219630107****	20,453	0.000399%	非内部职工
1285	郝秋贤	62010219501018****	5,461	0.000107%	非内部职工
1286	郝瑞芳	62010219650818****	13,586	0.000265%	非内部职工
1287	郝润祥	62010319770604****	26,013	0.000507%	内部职工股
1288	郝淑民	62010419640623****	34,172	0.000667%	内部职工股
1289	郝太利	62010219611210****	3,782	0.000074%	非内部职工
1290	郝文儒	62010219370505****	2,500	0.000049%	非内部职工
1291	郝小磊	62011119720420****	6,773	0.000132%	非内部职工
1292	郝筱萍	62010219720611****	9,524	0.000186%	非内部职工
1293	郝昕瑜	62010219700605****	1,960	0.000038%	非内部职工
1294	郝义长	62010219330426****	5,461	0.000107%	非内部职工
1295	郝永兰	62010219550908****	11,207	0.000219%	非内部职工
1296	郝永忠	62010219720406****	9,524	0.000186%	非内部职工
1297	郝玉萍	62010219721207****	1,400	0.000027%	非内部职工
1298	郝育忠	62010219521105****	5,323	0.000104%	非内部职工
1299	郝云进	62010219580224****	1,400	0.000027%	非内部职工
1300	郝芸茜	62010219480615****	5,461	0.000107%	非内部职工
1301	何爱云	62010319510526****	18,770	0.000366%	非内部职工
1302	何得全	62010219661030****	13,586	0.000265%	非内部职工
1303	何定文	62010319541117****	18,770	0.000366%	非内部职工
1304	何芳	21010319650216****	25,973	0.000507%	非内部职工
1305	何富林	62012319570415****	1,400	0.000027%	非内部职工
1306	何红	62010219681115****	10,504	0.000205%	非内部职工
1307	何鸿兵	62010219740520****	4,201	0.000082%	非内部职工
1308	成岩	62010219621015****	3,079	0.000060%	非内部职工
1309	何继胜	62010219690915****	14,479	0.000282%	内部职工股
1310	何建军	62010219541102****	5,701	0.000111%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1311	何建平	62042119640619****	3,080	0.000060%	非内部职工
1312	何建新	62010219750202****	27,511	0.000537%	内部职工股
1313	何军	62010219630608****	25,973	0.000507%	非内部职工
1314	何克杰	62292119530404****	7,791	0.000152%	非内部职工
1315	何克让	62010219430110****	27,177	0.000530%	非内部职工
1316	何黎明	62010519651019****	26,058	0.000508%	内部职工股
1317	何力	62010519690809****	65,034	0.001269%	内部职工股
1318	何丽娟	62010219630603****	8,824	0.000172%	非内部职工
1319	何莉	62010219700427****	2,379	0.000046%	非内部职工
1320	何亮	62010219570128****	2,521	0.000049%	非内部职工
1321	何林	62242119561222****	3,079	0.000060%	非内部职工
1322	何玲	62010219740930****	29,248	0.000571%	内部职工股
1323	何琴	62012119800310****	26,013	0.000507%	内部职工股
1324	何卿	62010219730121****	12,607	0.000246%	非内部职工
1325	何庆萍	62012219751010****	30,356	0.000592%	内部职工股
1326	何睿	62010519731122****	62,211	0.001214%	内部职工股
1327	何润华	62010219740806****	28,474	0.000555%	内部职工股
1328	何若慈	62010219380404****	16,108	0.000314%	非内部职工
1329	何善田	62010219370224****	5,461	0.000107%	非内部职工
1330	何顺贤	62011119570206****	18,490	0.000361%	非内部职工
1331	何肃丽	62050219611005****	14,914	0.000291%	非内部职工
1332	何伟光	62010219520321****	3,080	0.000060%	非内部职工
1333	何文彬	62010219351025****	5,562	0.000109%	非内部职工
1334	何文惠	62010219540502****	4,481	0.000087%	非内部职工
1335	何武	62010219760503****	18,490	0.000361%	非内部职工
1336	何武兰	62010319630128****	26,013	0.000507%	内部职工股
1337	何霄庆	62010219571004****	66,506	0.001297%	内部职工股
1338	何小红	62010219680319****	10,926	0.000213%	非内部职工
1339	何小平	62010219601007****	9,804	0.000191%	非内部职工
1340	何晓虹	62010219620925****	10,504	0.000205%	非内部职工
1341	何晓萍	62010219620221****	118,237	0.002307%	非内部职工
1342	何晓艳	62010219640307****	126,361	0.002465%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1343	何兴	62010219380124****	5,461	0.000107%	非内部职工
1344	何雅玉	62050219601030****	23,535	0.000459%	非内部职工
1345	何亚丽	62010219600518****	41,940	0.000818%	内部职工股
1346	何晏馨	62010219580101****	13,867	0.000271%	非内部职工
1347	何易	62010219420114****	5,461	0.000107%	非内部职工
1348	何益军	62012119640106****	8,964	0.000175%	非内部职工
1349	何益平	62012119610321****	78,759	0.001536%	内部职工股
1350	何银芬	62012319590527****	5,461	0.000107%	非内部职工
1351	何英	62010219700525****	2,379	0.000046%	非内部职工
1352	何英宇	62010219761024****	26,013	0.000507%	内部职工股
1353	何瑛	62011119810408****	26,013	0.000507%	内部职工股
1354	何永斌	62010219550226****	9,244	0.000180%	非内部职工
1355	何永礼	62010219660402****	3,080	0.000060%	非内部职工
1356	何永良	62010219661201****	14,748	0.000288%	内部职工股
1357	何永强	62010519641105****	2,379	0.000046%	非内部职工
1358	何有哲	13060319701025****	19,052	0.000372%	非内部职工
1359	何玉	62010419640812****	9,524	0.000186%	非内部职工
1360	何玉山	62010219461226****	13,586	0.000265%	非内部职工
1361	何玉燕	62010219721016****	34,701	0.000677%	内部职工股
1362	何玉珍	62010219700607****	26,635	0.000520%	内部职工股
1363	何昱	62010219750412****	26,507	0.000517%	内部职工股
1364	何誉艳	62010419560515****	12,186	0.000238%	非内部职工
1365	何元英	62011119451124****	12,187	0.000238%	非内部职工
1366	高欣	62010319940710****	11,849	0.000231%	非内部职工
1367	王玉芝	62010219540926****	18,013	0.000351%	非内部职工
1368	何仲述	62010219500310****	16,249	0.000317%	非内部职工
1369	贺爱兰	62010219700217****	33,301	0.000650%	内部职工股
1370	贺爱莲	62010219461226****	18,770	0.000366%	非内部职工
1371	贺爱中	62010319680131****	26,651	0.000520%	内部职工股
1372	贺飞飞	62010219780419****	26,269	0.000512%	内部职工股
1373	贺新国	62010419570527****	7,283	0.000142%	非内部职工
1374	贺建兰	62010219680920****	40,636	0.000793%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1375	贺洁	62010219720114****	14,228	0.000278%	非内部职工
1376	贺起雯	62010219680910****	1,960	0.000038%	非内部职工
1377	贺蓉	62010219710109****	9,666	0.000189%	非内部职工
1378	贺伟	62010219620309****	6,442	0.000126%	非内部职工
1379	贺祥	62010419600118****	9,524	0.000186%	非内部职工
1380	贺小红	62010319680808****	2,801	0.000055%	非内部职工
1381	贺小兰	62010219550123****	5,461	0.000107%	非内部职工
1382	贺小兰	62010419671003****	4,900	0.000096%	非内部职工
1383	贺小梅	62010219560401****	18,770	0.000366%	非内部职工
1384	贺心平	62010219610811****	5,461	0.000107%	非内部职工
1385	贺新义	62010419681215****	2,379	0.000046%	非内部职工
1386	贺玉棣	62010219390412****	13,867	0.000271%	非内部职工
1387	贺小英	62010219690715****	11,849	0.000231%	非内部职工
1388	洪传香	37092319560409****	14,009	0.000273%	非内部职工
1389	洪春瑄	62010219310704****	22,975	0.000448%	非内部职工
1390	洪军	62010419650314****	9,524	0.000186%	非内部职工
1391	洪巧风	62010219690217****	26,137	0.000510%	内部职工股
1392	洪三才	62010219920410****	170,379	0.003324%	内部职工股
1393	洪世经	62010219750621****	26,013	0.000507%	内部职工股
1394	洪涛	62010219370225****	27,317	0.000533%	非内部职工
1395	侯葆兰	62010219640205****	4,481	0.000087%	非内部职工
1396	侯春霞	62010319681110****	5,181	0.000101%	非内部职工
1397	侯伏平	62010219670115****	7,283	0.000142%	非内部职工
1398	侯国平	62010219571224****	5,042	0.000098%	非内部职工
1399	侯国柱	62010219750307****	26,237	0.000512%	内部职工股
1400	侯海蓉	62010219690716****	16,530	0.000322%	非内部职工
1401	侯海涛	62010319641207****	10,504	0.000205%	非内部职工
1402	侯洪平	62010219580423****	18,770	0.000366%	非内部职工
1403	侯洪涛	62010219660511****	8,824	0.000172%	非内部职工
1404	侯怀忠	62010219350613****	2,597	0.000051%	非内部职工
1405	侯吉芝	62010219380320****	32,359	0.000631%	非内部职工
1406	侯晋陛	62010219321007****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1407	侯静莉	62010219711127****	6,442	0.000126%	非内部职工
1408	侯静萍	62010219650326****	77,416	0.001510%	内部职工股
1409	侯兰琴	62010219570219****	13,867	0.000271%	非内部职工
1410	侯明东	62010219400616****	5,461	0.000107%	非内部职工
1411	侯平	62012119770120****	26,013	0.000507%	内部职工股
1412	侯企贤	62010219290216****	54,775	0.001069%	非内部职工
1413	侯前程	62010419630928****	66,262	0.001293%	非内部职工
1414	侯强	62302419580221****	30,259	0.000590%	非内部职工
1415	侯全祥	62010419621206****	33,059	0.000645%	非内部职工
1416	侯小明	62010219620209****	52,027	0.001015%	内部职工股
1417	侯旭升	62010219651023****	2,241	0.000044%	非内部职工
1418	侯永北	62010219471228****	10,504	0.000205%	非内部职工
1419	侯永斌	62010219690327****	26,455	0.000516%	内部职工股
1420	侯跃莉	62010219600929****	13,867	0.000271%	非内部职工
1421	侯赵华	62010219560402****	33,702	0.000657%	内部职工股
1422	侯振宇	62020219800314****	26,013	0.000507%	内部职工股
1423	候娇丽	62010219621031****	73,967	0.001443%	非内部职工
1424	忽爱梅	34010219690212****	28,091	0.000548%	内部职工股
1425	忽葱林	62010219360620****	16,249	0.000317%	非内部职工
1426	胡伯年	62010219450721****	2,801	0.000055%	非内部职工
1427	胡彩莲	62010219500907****	22,833	0.000445%	非内部职工
1428	胡德考	62010219701126****	4,481	0.000087%	非内部职工
1429	胡党生	62010219570824****	20,173	0.000394%	非内部职工
1430	胡光武	62020219610324****	13,867	0.000271%	非内部职工
1431	胡贵生	62012319420910****	1,400	0.000027%	非内部职工
1432	胡桂香	62010219691102****	26,282	0.000513%	内部职工股
1433	胡国君	62010419660624****	9,524	0.000186%	非内部职工
1434	胡国钧	62010219711107****	26,058	0.000508%	内部职工股
1435	何青	62010219671120****	7,004	0.000137%	非内部职工
1436	胡红梅	62010219591029****	3,079	0.000060%	非内部职工
1437	胡惠萍	62010219630707****	4,564	0.000089%	非内部职工
1438	胡建国	62010219630604****	15,404	0.000300%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1439	胡建林	62012119741022****	26,013	0.000507%	内部职工股
1440	胡静	62010219670201****	7,004	0.000137%	非内部职工
1441	胡军	62010319800208****	22,414	0.000437%	非内部职工
1442	胡军卫	62010219740818****	41,649	0.000812%	内部职工股
1443	胡君福	62010419620114****	2,801	0.000055%	非内部职工
1444	胡君鸿	62010419640122****	2,801	0.000055%	非内部职工
1445	胡玲	62010319470515****	13,306	0.000260%	非内部职工
1446	胡玫	62010219490401****	52,953	0.001033%	非内部职工
1447	胡梅林	62010419580225****	33,059	0.000645%	非内部职工
1448	胡敏	62010219560408****	5,461	0.000107%	非内部职工
1449	胡敏	62010519630319****	2,241	0.000044%	非内部职工
1450	胡名童	62010219430616****	19,612	0.000383%	非内部职工
1451	胡萍	62010219610319****	4,481	0.000087%	非内部职工
1452	胡祁军	62012319701028****	1,400	0.000027%	非内部职工
1453	胡清海	62010219570808****	13,867	0.000271%	非内部职工
1454	胡蓉	62010219750626****	11,207	0.000219%	非内部职工
1455	胡淑茹	62010219550426****	72,846	0.001421%	非内部职工
1456	胡维翰	62010319520910****	2,241	0.000044%	非内部职工
1457	胡炜	62010319691017****	13,585	0.000265%	非内部职工
1458	胡卫东	62010319570925****	3,221	0.000063%	非内部职工
1459	胡卫星	62010219580214****	7,004	0.000137%	非内部职工
1460	胡小军	62010219760206****	26,013	0.000507%	内部职工股
1461	胡小卫	62010219651103****	28,236	0.000551%	非内部职工
1462	胡小月	62010219741210****	26,013	0.000507%	内部职工股
1463	胡笑婷	62010219780808****	26,013	0.000507%	内部职工股
1464	胡新生	62010219540923****	5,461	0.000107%	非内部职工
1465	胡秀芳	62010219501024****	4,062	0.000079%	非内部职工
1466	胡秀芳	62010219630510****	2,521	0.000049%	非内部职工
1467	胡雅萍	62012319720711****	26,507	0.000517%	内部职工股
1468	胡亚红	62010419690224****	60,185	0.001174%	内部职工股
1469	胡耀华	62010219340927****	18,770	0.000366%	非内部职工
1470	胡玉兰	62010419600315****	28,996	0.000566%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1471	胡玉玲	62050219730625****	26,013	0.000507%	内部职工股
1472	胡园春	62010419690713****	108,981	0.002126%	内部职工股
1473	胡月岚	62010219630515****	58,643	0.001144%	内部职工股
1474	胡兆明	62010319480910****	700	0.000014%	非内部职工
1475	胡振华	62010219690306****	26,147	0.000510%	内部职工股
1476	胡志均	62010219360318****	2,461	0.000048%	非内部职工
1477	胡仲辉	62010519640327****	26,552	0.000518%	内部职工股
1478	胡杨	62010219970803****	11,849	0.000231%	非内部职工
1479	虎晓华	62010219571217****	7,983	0.000156%	非内部职工
1480	华吉胜	62011119630926****	4,620	0.000090%	非内部职工
1481	华蓉	62010219670213****	4,481	0.000087%	非内部职工
1482	华勇	62011119711213****	3,404	0.000066%	非内部职工
1483	华月光	61010319631230****	47,058	0.000918%	内部职工股
1484	华月明	62010219610612****	16,530	0.000322%	非内部职工
1485	华正芬	62010419641119****	7,004	0.000137%	非内部职工
1486	皇甫军	62010419661127****	29,869	0.000583%	非内部职工
1487	黄秉异	63010419371113****	5,461	0.000107%	非内部职工
1488	黄春梅	62010219611002****	26,731	0.000521%	内部职工股
1489	黄大全	62262819570723****	1,119	0.000022%	非内部职工
1490	黄道宣	62010419560121****	9,524	0.000186%	非内部职工
1491	黄迪安	62010219550120****	11,766	0.000230%	非内部职工
1492	黄芳	62010219571114****	13,867	0.000271%	非内部职工
1493	黄芳	62010219750626****	1,960	0.000038%	非内部职工
1494	黄福	62010319401215****	39,225	0.000765%	内部职工股
1495	黄国梁	62010219521006****	34,041	0.000664%	非内部职工
1496	黄汉伟	62010219531020****	7,004	0.000137%	非内部职工
1497	黄会萍	62042219700923****	1,400	0.000027%	非内部职工
1498	黄俭	62010219690308****	139,699	0.002725%	内部职工股
1499	黄建民	62010219500815****	13,867	0.000271%	非内部职工
1500	黄建勋	62010319670224****	10,504	0.000205%	非内部职工
1501	黄建云	62010319621219****	311,703	0.006081%	内部职工股
1502	黄健	62010319750220****	26,237	0.000512%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1503	黄洁	62010219731109****	26,496	0.000517%	内部职工股
1504	黄金建	62010219550916****	48,891	0.000954%	非内部职工
1505	黄菊梅	62010319600920****	18,070	0.000353%	非内部职工
1506	黄涓	62010219701222****	37,862	0.000739%	内部职工股
1507	黄俊	62010219620614****	9,666	0.000189%	非内部职工
1508	黄凯	62010219710525****	5,461	0.000107%	非内部职工
1509	黄琨	62010219780102****	33,253	0.000649%	内部职工股
1510	黄兰明	62010219680917****	35,424	0.000691%	内部职工股
1511	黄黎军	62010419701222****	33,622	0.000656%	非内部职工
1512	黄丽珍	62010319580824****	7,004	0.000137%	非内部职工
1513	黄莉	62210219670324****	39,020	0.000761%	内部职工股
1514	黄莉芳	62010219680728****	6,583	0.000128%	非内部职工
1515	黄明珠	62010319540410****	16,388	0.000320%	非内部职工
1516	黄南秀	62010219630621****	1,400	0.000027%	非内部职工
1517	黄佩莉	62010219501023****	2,379	0.000046%	非内部职工
1518	黄巧花	62010219560411****	4,481	0.000087%	非内部职工
1519	黄清梅	62010219451119****	4,343	0.000085%	非内部职工
1520	黄清劭	62010519740930****	26,013	0.000507%	内部职工股
1521	黄全福	62011119710602****	52,413	0.001022%	内部职工股
1522	黄瑞娥	62010319630724****	17,651	0.000344%	非内部职工
1523	栗红	62010319630801****	15,391	0.000300%	非内部职工
1524	黄守信	62010219671111****	980	0.000019%	非内部职工
1525	黄舒敏	62010319640718****	20,000	0.000390%	非内部职工
1526	黄伟	53011119680719****	7,004	0.000137%	非内部职工
1527	黄伟	62010419630327****	2,801	0.000055%	非内部职工
1528	黄卫东	62010219680612****	26,564	0.000518%	内部职工股
1529	黄文侠	62010219500513****	1,400	0.000027%	非内部职工
1530	黄文霞	62010219691222****	10,504	0.000205%	非内部职工
1531	黄文云	62010219350829****	21,008	0.000410%	非内部职工
1532	黄小红	62010219640519****	65,034	0.001269%	总稽核
1533	黄小云	62010219601002****	24,936	0.000486%	非内部职工
1534	黄晓敏	62010219670808****	29,555	0.000577%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1535	黄旭升	62210219640330****	39,643	0.000773%	内部职工股
1536	黄学言	62010219320218****	2,461	0.000048%	非内部职工
1537	黄亚琼	62010319640609****	26,013	0.000507%	内部职工股
1538	黄衍智	62010419690128****	68,488	0.001336%	内部职工股
1539	黄燕	62010219770605****	26,013	0.000507%	内部职工股
1540	黄银花	62012219640125****	2,801	0.000055%	非内部职工
1541	黄永川	62010419730502****	31,855	0.000621%	内部职工股
1542	黄永健	62242719791021****	26,013	0.000507%	内部职工股
1543	黄玉科	62232219751128****	26,507	0.000517%	内部职工股
1544	黄玉珉	62010219400822****	27,317	0.000533%	非内部职工
1545	黄蕴安	62010219561221****	10,504	0.000205%	非内部职工
1546	黄兆琪	62010219551031****	4,900	0.000096%	非内部职工
1547	黄镇生	62010219530418****	51,833	0.001011%	非内部职工
1548	黄志兰	51102819660310****	26,463	0.000516%	内部职工股
1549	黄茁	62010219640817****	5,181	0.000101%	非内部职工
1550	黄宗萍	62010219600128****	25,973	0.000507%	非内部职工
1551	惠汉顺	62010419370419****	2,241	0.000044%	非内部职工
1552	惠建军	62010219710822****	7,004	0.000137%	非内部职工
1553	惠静	62010219700816****	2,379	0.000046%	非内部职工
1554	惠彦云	62010219310324****	1,400	0.000027%	非内部职工
1555	火秀英	62010219380316****	5,603	0.000109%	非内部职工
1556	霍桂云	62010519401101****	2,521	0.000049%	非内部职工
1557	霍海清	62010219520219****	6,112	0.000119%	非内部职工
1558	霍红	62010219710626****	2,801	0.000055%	非内部职工
1559	霍建泰	62010219430513****	98,624	0.001924%	内部职工股
1560	霍江	11010819671116****	15,269	0.000298%	非内部职工
1561	霍军	62010219680817****	67,943	0.001325%	非内部职工
1562	霍立新	62040219680327****	9,524	0.000186%	非内部职工
1563	霍丽萍	62010219651229****	13,867	0.000271%	非内部职工
1564	霍林堂	62010219481221****	31,941	0.000623%	非内部职工
1565	霍晓萍	62010219640705****	81,953	0.001599%	非内部职工
1566	姬贵林	22010219660102****	14,009	0.000273%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1567	姬桂芳	62010219591008****	1,400	0.000027%	非内部职工
1568	姬国慧	62010219481016****	182,960	0.003569%	非内部职工
1569	姬宏	62010219680320****	115,838	0.002260%	内部职工股
1570	姬庆钰	62010219350419****	37,543	0.000732%	非内部职工
1571	姬书平	62010219551122****	21,430	0.000418%	非内部职工
1572	罗玉萍	62010219521019****	11,849	0.000231%	非内部职工
1573	姬忠林	62052219690803****	26,048	0.000508%	内部职工股
1574	吉虹	62010219520520****	419	0.000008%	非内部职工
1575	籍虹	62010219560228****	7,143	0.000139%	非内部职工
1576	纪殿英	62010419630104****	26,013	0.000507%	内部职工股
1577	纪梅	65272119620703****	2,801	0.000055%	非内部职工
1578	纪少华	62010419600815****	12,325	0.000240%	非内部职工
1579	季国良	62010219411120****	5,461	0.000107%	非内部职工
1580	季梅杰	62010219550905****	54,635	0.001066%	非内部职工
1581	季瑛	62010319720917****	14,009	0.000273%	非内部职工
1582	冀安东	62010219521215****	18,770	0.000366%	非内部职工
1583	冀燕	62010219750315****	26,381	0.000515%	内部职工股
1584	贾波	62010219720206****	27,894	0.000544%	内部职工股
1585	贾春霞	62010219550425****	5,603	0.000109%	非内部职工
1586	贾存久	62010219471001****	31,651	0.000617%	非内部职工
1587	贾东文	62010219500415****	24,794	0.000484%	非内部职工
1588	贾方荣	62010219691218****	54,775	0.001069%	非内部职工
1589	贾奋飞	62010219680117****	980	0.000019%	非内部职工
1590	贾凤珠	62010219451020****	2,940	0.000057%	非内部职工
1591	贾国兰	62010219550818****	10,926	0.000213%	非内部职工
1592	贾红	62010219680208****	10,926	0.000213%	非内部职工
1593	贾鸿	65010219631003****	5,549	0.000108%	非内部职工
1594	贾建军	62010519711102****	7,004	0.000137%	内部职工股
1595	贾捷	62010219720503****	8,824	0.000172%	非内部职工
1596	贾岚云	62010219710520****	2,241	0.000044%	非内部职工
1597	贾林强	62010219691004****	6,600	0.000129%	内部职工股
1598	贾乃瑾	62010219651225****	9,524	0.000186%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1599	贾琦	62010419611120****	19,052	0.000372%	非内部职工
1600	贾石海	62242119720905****	39,020	0.000761%	内部职工股
1601	贾韬	62010219620711****	10,504	0.000205%	非内部职工
1602	贾万武	62010319721008****	6,640	0.000130%	非内部职工
1603	贾雯	62010219621220****	13,867	0.000271%	非内部职工
1604	贾享胜	22010419651008****	14,009	0.000273%	内部职工股
1605	贾小萍	62010219510111****	18,770	0.000366%	非内部职工
1606	贾小倩	62010219660920****	9,524	0.000186%	非内部职工
1607	贾新兰	62010219550308****	2,241	0.000044%	非内部职工
1608	贾艳杰	62010219570404****	2,241	0.000044%	非内部职工
1609	杨秉润	62010219940403****	11,849	0.000231%	非内部职工
1610	贾燕	62010219690708****	5,461	0.000107%	非内部职工
1611	贾燕玲	62010219630411****	11,207	0.000219%	非内部职工
1612	贾义奎	62010319651205****	5,042	0.000098%	非内部职工
1613	贾毅	62010219691018****	5,181	0.000101%	非内部职工
1614	贾永玲	62010219560513****	21,152	0.000413%	非内部职工
1615	贾永强	62010219541115****	22,552	0.000440%	非内部职工
1616	贾雨桐	62010219690819****	14,009	0.000273%	非内部职工
1617	贾玉莉	62010219530110****	5,323	0.000104%	非内部职工
1618	贾玉英	62010319490503****	18,770	0.000366%	非内部职工
1619	贾芸	62010219730118****	26,013	0.000507%	内部职工股
1620	贾支荣	62010219510128****	18,770	0.000366%	非内部职工
1621	贾志忠	62010219370925****	23,393	0.000456%	非内部职工
1622	蹇喜聪	62010219430808****	10,926	0.000213%	非内部职工
1623	建兰梅	62010219581102****	14,989	0.000292%	非内部职工
1624	江洪	62010219600616****	2,099	0.000041%	非内部职工
1625	江洁	62010219650816****	10,504	0.000205%	非内部职工
1626	江荣萍	62010319660401****	16,108	0.000314%	非内部职工
1627	江天籁	62010219320130****	10,926	0.000213%	非内部职工
1628	江月红	62010419520517****	53,933	0.001052%	非内部职工
1629	姜彬	62010319730316****	53,720	0.001048%	内部职工股
1630	姜春林	62010519610714****	2,241	0.000044%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1631	姜东	62010219680724****	8,824	0.000172%	非内部职工
1632	姜法璞	62010319490905****	18,770	0.000366%	非内部职工
1633	姜海鹏	62010219750813****	27,015	0.000527%	内部职工股
1634	姜汉祥	62010419400721****	62,759	0.001224%	非内部职工
1635	姜缨	62010219690309****	27,314	0.000533%	非内部职工
1636	姜辉	62282619710701****	28,018	0.000547%	非内部职工
1637	姜慧	62010519721016****	26,463	0.000516%	内部职工股
1638	姜冀荪	62280119530309****	5,042	0.000098%	非内部职工
1639	姜杰	62010419720514****	2,379	0.000046%	非内部职工
1640	姜景林	62010419651129****	7,004	0.000137%	非内部职工
1641	姜丽敏	62010319681218****	14,009	0.000273%	非内部职工
1642	姜丽珍	62010319650320****	6,723	0.000131%	非内部职工
1643	姜苓兰	62010319680921****	57,773	0.001127%	内部职工股
1644	姜梅霞	62010219680316****	3,079	0.000060%	非内部职工
1645	姜敏	62010419610213****	91,340	0.001782%	非内部职工
1646	姜敏	62010219710912****	43,363	0.000846%	内部职工股
1647	姜明霞	62010419621124****	47,630	0.000929%	非内部职工
1648	姜群	62011119680425****	26,543	0.000518%	内部职工股
1649	姜瑞霞	62010219550514****	4,481	0.000087%	非内部职工
1650	邵秀芝	62010219500818****	11,849	0.000231%	非内部职工
1651	姜卫	62010219581030****	136,441	0.002662%	非内部职工
1652	姜祥英	62010219391213****	4,481	0.000087%	非内部职工
1653	姜新丽	62010219610527****	9,946	0.000194%	非内部职工
1654	姜研	62010219651002****	13,586	0.000265%	非内部职工
1655	姜阳	62010519670529****	39,504	0.000771%	非内部职工
1656	姜宗欣	62010219470908****	2,241	0.000044%	非内部职工
1657	蒋舫芳	62010319640212****	1,960	0.000038%	非内部职工
1658	蒋宏华	62010419320619****	18,770	0.000366%	非内部职工
1659	蒋华	62010219641115****	26,837	0.000524%	内部职工股
1660	江世明	62010419480620****	11,849	0.000231%	非内部职工
1661	蒋继雄	62010219500719****	13,867	0.000271%	非内部职工
1662	蒋建军	62010219720106****	980	0.000019%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1663	蒋发娟	62011119460315****	12,986	0.000253%	非内部职工
1664	蒋兰	62010219571002****	3,929	0.000077%	非内部职工
1665	司龙龙	62010419701215****	33,283	0.000649%	非内部职工
1666	蒋淼	62010219750915****	8,405	0.000164%	非内部职工
1667	蒋敏	62010319690915****	26,422	0.000515%	内部职工股
1668	蒋荣	62010419650614****	54,586	0.001065%	内部职工股
1669	蒋胜辉	62010419611113****	2,801	0.000055%	非内部职工
1670	蒋天霞	62011119650713****	5,042	0.000098%	非内部职工
1671	蒋薇	62010219721126****	2,461	0.000048%	非内部职工
1672	蒋小红	62010319660307****	26,013	0.000507%	内部职工股
1673	蒋杏珍	62010319390405****	65,843	0.001284%	非内部职工
1674	蒋秀英	62010319441014****	39,225	0.000765%	非内部职工
1675	蒋怡	62010219750204****	26,013	0.000507%	内部职工股
1676	蒋瑛	62010219720203****	44,741	0.000873%	内部职工股
1677	蒋玉霞	62010219530711****	2,379	0.000046%	非内部职工
1678	蒋云	62010219380802****	5,042	0.000098%	非内部职工
1679	蒋兆玉	62010219520215****	14,009	0.000273%	非内部职工
1680	焦敦庞	62010219390303****	10,926	0.000213%	非内部职工
1681	焦峰	15260119780808***	3,162	0.000062%	非内部职工
1682	焦辉	62010219680817****	2,241	0.000044%	非内部职工
1683	焦家玉	62010219661121****	26,059	0.000508%	内部职工股
1684	焦菊兰	62010219590821****	20,451	0.000399%	非内部职工
1685	藺孝凯	62010219641222****	1,400	0.000027%	非内部职工
1686	焦丽	62270119620914****	3,782	0.000074%	非内部职工
1687	焦兰芝	62010219580310****	11,849	0.000231%	非内部职工
1688	焦培刚	62010319680702****	26,403	0.000515%	内部职工股
1689	焦少梅	62010219640305****	54,775	0.001069%	非内部职工
1690	焦晓玲	62042419591021****	21,012	0.000410%	非内部职工
1691	焦旭明	62010219720518****	2,379	0.000046%	非内部职工
1692	焦永利	62010419641228****	9,524	0.000186%	非内部职工
1693	焦玉鹏	62010219411205****	18,770	0.000366%	非内部职工
1694	焦正敏	62010219570601****	8,824	0.000172%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1695	解东亮	62010219570829****	80,671	0.001574%	内部职工股
1696	解飞	62010219851104****	17,651	0.000344%	非内部职工
1697	解军	62010219640313****	21,012	0.000410%	非内部职工
1698	解庆兰	62010319621001****	64,933	0.001267%	非内部职工
1699	解为国	62011119620722****	4,201	0.000082%	非内部职工
1700	解文芳	62010519690825****	26,013	0.000507%	内部职工股
1701	解晓岚	62010219540525****	8,824	0.000172%	非内部职工
1702	解云	62010219700525****	4,481	0.000087%	非内部职工
1703	介文庆	62010219710314****	5,042	0.000098%	非内部职工
1704	金安成	62010519720704****	26,013	0.000507%	内部职工股
1705	金安源	62010219701103****	11,487	0.000224%	非内部职工
1706	金保兰	62010319540811****	1,259	0.000025%	非内部职工
1707	金德杰	62012319460815****	1,400	0.000027%	非内部职工
1708	金芳	62012319720909****	1,400	0.000027%	非内部职工
1709	金戈	62010219710816****	9,666	0.000189%	非内部职工
1710	金光辉	62040219711019****	26,385	0.000515%	内部职工股
1711	金菡萍	62010219620201****	4,481	0.000087%	非内部职工
1712	金济春	62012319550605****	66,506	0.001297%	内部职工股
1713	金键	62010419620506****	13,867	0.000271%	非内部职工
1714	金俊林	62010219601106****	18,770	0.000366%	非内部职工
1715	金黎燕	62010219581117****	13,867	0.000271%	非内部职工
1716	金丽	62010519710402****	19,328	0.000377%	非内部职工
1717	金亮	62010419651014****	26,415	0.000515%	内部职工股
1718	金龙	62040219651220****	25,075	0.000489%	内部职工股
1719	金瑞	62010219770317****	30,261	0.000590%	内部职工股
1720	金生	62010219621003****	1,400	0.000027%	非内部职工
1721	金生利	62010419370909****	47,630	0.000929%	非内部职工
1722	金胜	62010219611008****	5,461	0.000107%	非内部职工
1723	金淑红	62010219680930****	61,248	0.001195%	内部职工股
1724	金淑娴	62010219310510****	2,629	0.000051%	非内部职工
1725	金淑云	62010219341120****	27,317	0.000533%	非内部职工
1726	金统文	62012319340412****	1,400	0.000027%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1727	金婉娥	62010219380610****	8,405	0.000164%	非内部职工
1728	金维伦	62010219500206****	18,770	0.000366%	非内部职工
1729	金希平	62042119711217****	12,607	0.000246%	非内部职工
1730	金喜德	62012319520805****	1,400	0.000027%	非内部职工
1731	金霞	62010319660828****	67,242	0.001312%	非内部职工
1732	金晓鸿	62010319691011****	11,766	0.000230%	非内部职工
1733	金学荣	41232519510710****	1,400	0.000027%	非内部职工
1734	金燕华	62010419651127****	2,801	0.000055%	非内部职工
1735	金玉娥	62010319571113****	25,973	0.000507%	非内部职工
1736	金玉香	62010219480910****	10,504	0.000205%	非内部职工
1737	金玉秀	62010219421002****	16,440	0.000321%	非内部职工
1738	张垚	13010519881123****	3,080	0.000060%	非内部职工
1739	金月英	62010219590911****	8,405	0.000164%	非内部职工
1740	金忠	62010219721111****	11,849	0.000231%	非内部职工
1741	晋慧娟	62010219330516****	5,461	0.000107%	非内部职工
1742	晋洁	62010319640214****	7,983	0.000156%	非内部职工
1743	晋雁翔	62010419620320****	9,524	0.000186%	非内部职工
1744	靳彩霞	62010419660912****	2,801	0.000055%	非内部职工
1745	靳升孝	62010219551019****	3,500	0.000068%	非内部职工
1746	靳晓燕	62302719711113****	2,241	0.000044%	非内部职工
1747	荆红英	62010219350901****	39,225	0.000765%	非内部职工
1748	荆凯维	62010419610606****	7,004	0.000137%	非内部职工
1749	荆喜梅	62010319681218****	269,440	0.005256%	内部职工股
1750	井兰萍	62010319631014****	18,770	0.000366%	非内部职工
1751	井延华	62010419690415****	2,379	0.000046%	非内部职工
1752	景赫	62010219720619****	6,009	0.000117%	非内部职工
1753	景红梅	62010319720308****	26,528	0.000518%	内部职工股
1754	景佩兰	62010219520314****	18,770	0.000366%	非内部职工
1755	景霞	62010419600717****	2,801	0.000055%	非内部职工
1756	景豫鑫	62010519380601****	1,259	0.000025%	非内部职工
1757	敬贵仁	62010219511015****	18,770	0.000366%	非内部职工
1758	敬军生	62010219610701****	96,478	0.001882%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1759	敬全生	62010219511110****	14,009	0.000273%	非内部职工
1760	敬小平	62010219580529****	5,042	0.000098%	非内部职工
1761	居嫣	62010219651001****	2,379	0.000046%	非内部职工
1762	琚中平	62010219660311****	3,641	0.000071%	非内部职工
1763	游栗	62010219720301****	8,824	0.000172%	非内部职工
1764	鞠健	62010319641112****	2,521	0.000049%	非内部职工
1765	巨刚	62010219640529****	18,770	0.000366%	非内部职工
1766	巨龙	62010319640322****	2,801	0.000055%	内部职工股
1767	巨梅	62010219760610****	26,237	0.000512%	内部职工股
1768	巨清珍	62010219680505****	13,448	0.000262%	非内部职工
1769	巨文	62010219730623****	26,013	0.000507%	内部职工股
1770	康彬	62010319740508****	26,013	0.000507%	内部职工股
1771	康滨	62010219470325****	35,642	0.000695%	非内部职工
1772	康凤玲	62010419610919****	7,004	0.000137%	非内部职工
1773	康贵兰	62010219380714****	5,461	0.000107%	非内部职工
1774	康桂芳	62010219431121****	10,926	0.000213%	非内部职工
1775	康建东	62010219551012****	20,173	0.000394%	非内部职工
1776	康健	62010419620116****	2,801	0.000055%	非内部职工
1777	康金龙	62010319710907****	18,770	0.000366%	非内部职工
1778	康进	62010219610105****	10,504	0.000205%	非内部职工
1779	康军	62230119681210****	26,765	0.000522%	内部职工股
1780	康军成	62011119711215****	14,009	0.000273%	非内部职工
1781	康丽	62010419761021****	2,801	0.000055%	非内部职工
1782	康莉	62010219730206****	8,824	0.000172%	非内部职工
1783	康凌凤	62010219631024****	2,379	0.000046%	非内部职工
1784	康磊	62010219781225****	11,849	0.000231%	非内部职工
1785	潘淑萍	62010219580416****	62,759	0.001224%	非内部职工
1786	康萍	62010219620706****	9,666	0.000189%	非内部职工
1787	康巧玲	62010219530723****	16,332	0.000319%	非内部职工
1788	康若萍	62010219630122****	69,836	0.001362%	内部职工股
1789	康向国	62010419470302****	71,584	0.001396%	非内部职工
1790	康晓荣	62010219740123****	48,289	0.000942%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1791	康学赋	62010219601031****	10,504	0.000205%	非内部职工
1792	康学忠	62010219480718****	10,926	0.000213%	非内部职工
1793	康艳	62010419721129****	34,172	0.000667%	内部职工股
1794	康燕茹	62010419520303****	10,504	0.000205%	非内部职工
1795	康颖	62010219720605****	8,824	0.000172%	非内部职工
1796	康玉萍	62010319670130****	28,959	0.000565%	内部职工股
1797	康元寿	62010319620224****	7,983	0.000156%	非内部职工
1798	康芸	62010219630401****	10,504	0.000205%	非内部职工
1799	康振宇	62010219480221****	11,207	0.000219%	非内部职工
1800	亢虹	62290119720108****	26,013	0.000507%	内部职工股
1801	亢树涌	62010219580718****	1,960	0.000038%	非内部职工
1802	柯德明	62010219620214****	18,770	0.000366%	非内部职工
1803	柯亨琮	62010319330112****	20,453	0.000399%	非内部职工
1804	柯立新	62010319581203****	14,009	0.000273%	非内部职工
1805	孔垂儒	62010219591120****	16,249	0.000317%	非内部职工
1806	孔桂兰	62010319440710****	6,442	0.000126%	非内部职工
1807	孔玲军	62010419670703****	52,480	0.001024%	内部职工股
1808	孔令芳	62010319620801****	26,013	0.000507%	内部职工股
1809	孔令刚	62010319650828****	10,100	0.000197%	内部职工股
1810	孔令虎	62010319680207****	26,463	0.000516%	内部职工股
1811	孔令娜	62232319740721****	40,493	0.000790%	内部职工股
1812	孔祥林	62010319380515****	16,108	0.000314%	非内部职工
1813	王忠民	62010319560221****	6,050	0.000118%	非内部职工
1814	孔媛媛	62010319780207****	40,493	0.000790%	内部职工股
1815	孔志强	62010219660226****	4,481	0.000087%	非内部职工
1816	口小慧	62272219820605****	26,013	0.000507%	内部职工股
1817	寇锋	62010219651128****	11,906	0.000232%	非内部职工
1818	寇学武	62010219490516****	10,504	0.000205%	非内部职工
1819	杜孟瑛	62010219640928****	11,849	0.000231%	非内部职工
1820	喇延学	62290119690707****	5,042	0.000098%	非内部职工
1821	喇震英	62010219760817****	1,448	0.000028%	内部职工股
1822	来常玉	62010219391215****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1823	来长虎	62010219731110****	26,013	0.000507%	内部职工股
1824	赖国良	62030219750915****	26,013	0.000507%	内部职工股
1825	赖庆丽	62012319710626****	4,760	0.000093%	非内部职工
1826	赖学凤	62010519611203****	26,237	0.000512%	内部职工股
1827	赖振菊	62210219681113****	2,241	0.000044%	非内部职工
1828	赖筑刚	62012319450618****	12,129	0.000237%	非内部职工
1829	兰爱民	62010219690129****	2,379	0.000046%	非内部职工
1830	兰育中	62010319690728****	13,867	0.000271%	非内部职工
1831	拦峰	62010219461215****	2,379	0.000046%	非内部职工
1832	拦红梅	62010219750807****	2,379	0.000046%	非内部职工
1833	拦金芳	62010319650704****	5,685	0.000111%	非内部职工
1834	拦雪梅	62010219720708****	4,481	0.000087%	非内部职工
1835	周小萍	62010319680915****	11,849	0.000231%	非内部职工
1836	拦英梅	62010219680405****	85,865	0.001675%	内部职工股
1837	慕卫军	61011319700323****	11,849	0.000231%	非内部职工
1838	郎爱芳	62010219290320****	419	0.000008%	非内部职工
1839	雷成芳	62010219330109****	18,070	0.000353%	非内部职工
1840	雷春梅	62010219630401****	3,782	0.000074%	非内部职工
1841	雷德庆	14010219670706****	9,524	0.000186%	非内部职工
1842	雷福元	62010519381115****	2,521	0.000049%	非内部职工
1843	雷家友	62010319460212****	18,770	0.000366%	非内部职工
1844	雷杰军	62010219641128****	13,586	0.000265%	非内部职工
1845	康蓉娟	62242519931120****	11,849	0.000231%	非内部职工
1846	雷敏燕	62010219610613****	15,269	0.000298%	非内部职工
1847	雷钺	62010219740306****	11,849	0.000231%	非内部职工
1848	雷潇瀚	62010219830114****	18,770	0.000366%	非内部职工
1849	雷小玲	62010319660130****	6,583	0.000128%	非内部职工
1850	雷煊珍	62010219600310****	5,042	0.000098%	非内部职工
1851	雷艳	62010219760505****	90,000	0.001756%	非内部职工
1852	雷仰伦	62010219550106****	28,717	0.000560%	非内部职工
1853	雷逸	62010219620323****	14,009	0.000273%	非内部职工
1854	雷应贤	62010219320505****	5,685	0.000111%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1855	雷玉春	62010219380422****	1,119	0.000022%	非内部职工
1856	雷遇春	62010219580722****	24,287	0.000474%	非内部职工
1857	雷月娟	62010519560911****	26,412	0.000515%	非内部职工
1858	雷哲英	62010219620822****	70,517	0.001376%	内部职工股
1859	雷震雾	62010219640719****	10,504	0.000205%	非内部职工
1860	雷志燕	62010219770111****	27,918	0.000545%	非内部职工
1861	雷宗兰	62010219581128****	51,833	0.001011%	非内部职工
1862	冷建民	62010219630319****	27,737	0.000541%	非内部职工
1863	冷裕民	62010219620217****	39,020	0.000761%	内部职工股
1864	黎丁玮	62010219881126****	46,754	0.000912%	内部职工股
1865	张若水	62010219750402****	11,849	0.000231%	非内部职工
1866	黎菊梅	62010219610225****	1,400	0.000027%	非内部职工
1867	黎伟	42010619680814****	5,042	0.000098%	非内部职工
1868	黎中	62010219300110****	10,224	0.000199%	非内部职工
1869	李艾芩	62010219720311****	26,452	0.000516%	内部职工股
1870	李爱弟	62010219550215****	18,077	0.000353%	非内部职工
1871	李爱梅	62010219590308****	8,405	0.000164%	非内部职工
1872	李天琼	62232219881012****	3,162	0.000062%	非内部职工
1873	魏黛丽	62010219701010****	30,341	0.000592%	非内部职工
1874	李宝德	62010219490710****	78,491	0.001531%	内部职工股
1875	李宝萍	62010219520301****	8,683	0.000169%	非内部职工
1876	李宝全	22022219690707****	65,026	0.001269%	内部职工股
1877	李宝元	64210119610209****	29,555	0.000577%	非内部职工
1878	李保东	62010219500125****	5,461	0.000107%	非内部职工
1879	李保权	62010219680820****	17,092	0.000333%	非内部职工
1880	李保珍	62010419720124****	19,052	0.000372%	非内部职工
1881	李葆瑜	62010219571101****	2,241	0.000044%	非内部职工
1882	李彪	61010319641108****	52,027	0.001015%	内部职工股
1883	李斌	62010219720512****	32,501	0.000634%	非内部职工
1884	李斌	62010219701013****	28,908	0.000564%	内部职工股
1885	李斌	62010319630808****	7,004	0.000137%	非内部职工
1886	李斌	62010219661108****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1887	李冰	62010219600413****	11,487	0.000224%	非内部职工
1888	李兵	62010219660723****	40,543	0.000791%	内部职工股
1889	李兵	62010219601125****	13,867	0.000271%	非内部职工
1890	李兵	62010419670108****	7,004	0.000137%	非内部职工
1891	李秉奎	62010219600102****	10,504	0.000205%	非内部职工
1892	李伯仁	62010219310522****	18,770	0.000366%	非内部职工
1893	李彩娟	62010219501208****	4,481	0.000087%	非内部职工
1894	李彩蓉	62050219720128****	33,541	0.000654%	内部职工股
1895	李彩霞	62010419530804****	7,004	0.000137%	非内部职工
1896	李彩芝	62010219600316****	5,461	0.000107%	非内部职工
1897	李层林	62010219520214****	13,867	0.000271%	非内部职工
1898	尚立芸	62010419750207****	21,236	0.000414%	非内部职工
1899	李昶	62010219630103****	15,269	0.000298%	非内部职工
1900	李超	62010519730129****	51,833	0.001011%	非内部职工
1901	李朝霞	62010219750709****	32,640	0.000637%	非内部职工
1902	李成军	62010419690115****	4,900	0.000096%	非内部职工
1903	李呈祥	62010219400803****	10,926	0.000213%	非内部职工
1904	李承鑫	62010219621214****	18,770	0.000366%	非内部职工
1905	李崇辉	62010219671002****	14,427	0.000281%	非内部职工
1906	李川斗	62270119601102****	65,034	0.001269%	内部职工股
1907	李春	62010319770308****	26,147	0.000510%	内部职工股
1908	李春琥	62010219530801****	14,009	0.000273%	非内部职工
1909	李春妹	62010219620204****	14,009	0.000273%	非内部职工
1910	李春蕊	62010219680218****	17,371	0.000339%	非内部职工
1911	李春蕊	62010219750122****	4,201	0.000082%	非内部职工
1912	李春瑞	62010219470619****	14,009	0.000273%	非内部职工
1913	李春喜	62010319510201****	25,973	0.000507%	非内部职工
1914	李春霞	62010219640304****	69,203	0.001350%	非内部职工
1915	李纯德	62010219260117****	2,241	0.000044%	非内部职工
1916	李达刚	62010219361108****	5,461	0.000107%	非内部职工
1917	李大章	62010219471118****	3,782	0.000074%	非内部职工
1918	李代芳	14010219660705****	7,004	0.000137%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1919	李德明	62010219561118****	26,058	0.000508%	非内部职工
1920	李德全	62012119651220****	49,302	0.000962%	内部职工股
1921	李定西	62010219520501****	26,901	0.000525%	非内部职工
1922	李东	62010219670421****	4,900	0.000096%	非内部职工
1923	李东海	62010219550115****	2,156	0.000042%	非内部职工
1924	李东民	62010219591215****	1,960	0.000038%	非内部职工
1925	李东强	62010219640619****	12,607	0.000246%	非内部职工
1926	李东山	62010219640406****	52,027	0.001015%	内部职工股
1927	李东昇	62010219730506****	26,013	0.000507%	内部职工股
1928	李东霞	62010219710714****	26,147	0.000510%	内部职工股
1929	李方成	62012219560605****	1,400	0.000027%	非内部职工
1930	李芳	62011119620815****	44,402	0.000866%	内部职工股
1931	李芳	62010219770730****	26,059	0.000508%	内部职工股
1932	李芳	62050219740102****	26,013	0.000507%	内部职工股
1933	李芳	62010219600615****	19,333	0.000377%	非内部职工
1934	李芳	62010219731102****	14,009	0.000273%	非内部职工
1935	李芳	62010419651215****	12,986	0.000253%	非内部职工
1936	李芳	62010219700319****	1,960	0.000038%	非内部职工
1937	李放	62010219571223****	27,202	0.000531%	非内部职工
1938	李芬	62010419720127****	82,968	0.001619%	内部职工股
1939	李凤朝	62010319520828****	1,400	0.000027%	非内部职工
1940	李凤琴	62010219620128****	4,481	0.000087%	非内部职工
1941	李凤英	62010219531008****	31,660	0.000618%	非内部职工
1942	李峰	62010219630614****	9,524	0.000186%	非内部职工
1943	李峰杰	62010419630901****	9,524	0.000186%	非内部职工
1944	李凤琴	62010219480415****	38,524	0.000752%	非内部职工
1945	李浮萍	62262119810610****	26,013	0.000507%	内部职工股
1946	李福华	62010219630725****	18,574	0.000362%	非内部职工
1947	李福林	62042419480902****	2,379	0.000046%	非内部职工
1948	李福寿	62010419561215****	7,004	0.000137%	非内部职工
1949	李刚	62010319550625****	39,020	0.000761%	内部职工股
1950	李刚	62010219710917****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1951	李根林	62010319560311****	9,104	0.000178%	非内部职工
1952	李功	62010219510813****	128,567	0.002508%	非内部职工
1953	李贵义	62010219631019****	10,504	0.000205%	非内部职工
1954	李桂芳	62010319561210****	2,379	0.000046%	非内部职工
1955	李桂林	62010319661012****	66,262	0.001293%	非内部职工
1956	李桂玲	61030319631029****	14,989	0.000292%	非内部职工
1957	李桂云	62210219421210****	18,770	0.000366%	非内部职工
1958	李国栋	61210119450510****	54,215	0.001058%	非内部职工
1959	李国峰	62010219820423****	26,013	0.000507%	内部职工股
1960	李国华	62010219510105****	2,241	0.000044%	非内部职工
1961	李海	62010219430810****	12,947	0.000253%	非内部职工
1962	李海	62230119690830****	10,504	0.000205%	非内部职工
1963	李海兰	62011119661220****	2,241	0.000044%	非内部职工
1964	李海林	62010219510710****	12,096	0.000236%	非内部职工
1965	李海蓉	62010519711019****	1,960	0.000038%	非内部职工
1966	李海珊	62012319540619****	159,405	0.003110%	非内部职工
1967	李海霞	62010219680703****	9,524	0.000186%	非内部职工
1968	李含萍	63010419561030****	2,801	0.000055%	非内部职工
1969	李浩	62010219470226****	13,867	0.000271%	非内部职工
1970	李和平	61011319770809****	26,013	0.000507%	内部职工股
1971	李红	62010219770219****	43,822	0.000855%	内部职工股
1972	李红	62010419620816****	7,004	0.000137%	非内部职工
1973	李红	62010519570515****	7,004	0.000137%	非内部职工
1974	李红斌	62010419670401****	16,810	0.000328%	非内部职工
1975	李红兵	62010219720728****	39,020	0.000761%	董事会秘书
1976	李红钧	62210119560226****	42,726	0.000833%	非内部职工
1977	李红玲	62010219711123****	168,759	0.003292%	内部职工股
1978	李红梅	62010519661127****	2,379	0.000046%	非内部职工
1979	李红卫	62010419660115****	152,646	0.002978%	内部职工股
1980	李红云	62242719721215****	2,895	0.000056%	内部职工股
1981	李宏	62010219580503****	11,849	0.000231%	非内部职工
1982	李宏	62010519701120****	1,448	0.000028%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
1983	李宏伟	62010219680329****	9,666	0.000189%	非内部职工
1984	李宏武	62010419710515****	39,835	0.000777%	非内部职工
1985	李宏岩	62010219660708****	62,211	0.001214%	内部职工股
1986	李虹	62010219730903****	6,585	0.000128%	非内部职工
1987	李洪材	62010219340621****	5,461	0.000107%	非内部职工
1988	李鸿	62010219651211****	2,379	0.000046%	非内部职工
1989	李鸿渐	62012319710921****	1,400	0.000027%	非内部职工
1990	李湖	62010219340915****	18,770	0.000366%	非内部职工
1991	李华	62010219680703****	9,666	0.000189%	非内部职工
1992	李华	41080419680121****	2,969	0.000058%	非内部职工
1993	李怀玺	62010219730212****	26,147	0.000510%	内部职工股
1994	李璇	62010219750805****	11,849	0.000231%	非内部职工
1995	李晖	62010419710513****	47,070	0.000918%	非内部职工
1996	李晖	62010319700215****	26,605	0.000519%	内部职工股
1997	李辉	62010219710104****	17,651	0.000344%	非内部职工
1998	李卉	62010419660815****	104,647	0.002041%	非内部职工
1999	李惠芳	62010219711008****	14,479	0.000282%	内部职工股
2000	李惠芳	62010219591023****	1,960	0.000038%	非内部职工
2001	李惠萍	62010519720627****	26,700	0.000521%	内部职工股
2002	李惠琴	62010419620922****	7,004	0.000137%	非内部职工
2003	李惠珍	62010219461210****	27,317	0.000533%	非内部职工
2004	李慧	62010219700701****	9,385	0.000183%	非内部职工
2005	李吉雄	62010219640425****	33,622	0.000656%	非内部职工
2006	李季兰	62010219380207****	27,317	0.000533%	非内部职工
2007	李继鸣	62010219580322****	3,929	0.000077%	非内部职工
2008	李继涛	62010219790529****	26,013	0.000507%	内部职工股
2009	李佳莲	62010219531013****	28,298	0.000552%	非内部职工
2010	李嘉	62010219791123****	26,013	0.000507%	内部职工股
2011	李建斌	62010219670620****	2,801	0.000055%	非内部职工
2012	李建芬	62010219520403****	36,506	0.000712%	非内部职工
2013	李建国	62010219520126****	1,298	0.000025%	非内部职工
2014	李建华	62010219490816****	8,855	0.000173%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2015	李建军	62010219591016****	9,244	0.000180%	非内部职工
2016	李建军	62011119650924****	6,161	0.000120%	非内部职工
2017	李建军	62010219730728****	4,481	0.000087%	非内部职工
2018	李建兰	62010219600628****	8,405	0.000164%	非内部职工
2019	李建玲	62010219650720****	31,464	0.000614%	内部职工股
2020	李建民	62010219610204****	29,103	0.000568%	内部职工股
2021	李建民	62010419600801****	7,004	0.000137%	非内部职工
2022	李建人	62010219420726****	4,693	0.000092%	非内部职工
2023	李建西	62010319510819****	3,782	0.000074%	非内部职工
2024	李建新	62010219640322****	4,481	0.000087%	非内部职工
2025	李建新	62011119630218****	4,201	0.000082%	非内部职工
2026	李建雄	62010219380605****	2,241	0.000044%	非内部职工
2027	李建洲	62010419651121****	2,801	0.000055%	非内部职工
2028	李建庄	63262119620603****	33,201	0.000648%	非内部职工
2029	李健	62212619630609****	16,249	0.000317%	非内部职工
2030	李健	62010219800113****	3,221	0.000063%	非内部职工
2031	李健行	62010219441224****	4,694	0.000092%	非内部职工
2032	李杰	62010519631211****	14,009	0.000273%	非内部职工
2033	李杰	62262119710925****	4,481	0.000087%	非内部职工
2034	李洁	62010319701001****	26,237	0.000512%	内部职工股
2035	李金花	62010519480729****	2,521	0.000049%	非内部职工
2036	李琎	62010219680120****	52,027	0.001015%	内部职工股
2037	李锦波	62010519701127****	2,241	0.000044%	非内部职工
2038	李丽	62010219761207****	11,849	0.000231%	非内部职工
2039	李晋国	62010219560810****	2,379	0.000046%	非内部职工
2040	李晋强	62010219790523****	5,461	0.000107%	非内部职工
2041	李晋伟	62010219540411****	10,504	0.000205%	非内部职工
2042	李京	13060319660909****	2,241	0.000044%	非内部职工
2043	李景云	62010419341222****	8,023	0.000157%	非内部职工
2044	李璟	62010419621010****	8,023	0.000157%	非内部职工
2045	李净一	62010219730506****	5,042	0.000098%	非内部职工
2046	李敬梅	62010219490221****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2047	李靖	41010519671020****	251,680	0.004910%	内部职工股
2048	李静	43010419660521****	50,578	0.000987%	内部职工股
2049	李静	62010219751001****	35,746	0.000697%	内部职工股
2050	李静	62010219710425****	7,004	0.000137%	非内部职工
2051	李静	62010219700626****	2,379	0.000046%	非内部职工
2052	李静	62010219550729****	980	0.000019%	非内部职工
2053	李静茹	62010219650130****	26,463	0.000516%	内部职工股
2054	李静文	62010219650729****	4,481	0.000087%	非内部职工
2055	李菊白	62010219570529****	5,461	0.000107%	非内部职工
2056	李涓	62010219660921****	48,891	0.000954%	非内部职工
2057	李娟	62010519741024****	26,013	0.000507%	内部职工股
2058	李娟	62242719800806****	26,013	0.000507%	内部职工股
2059	李娟	62010219651226****	1,960	0.000038%	非内部职工
2060	李珏	62010219611222****	2,379	0.000046%	非内部职工
2061	李军	62302719630623****	65,909	0.001286%	职工监事
2062	李军	12010419660801****	14,427	0.000281%	非内部职工
2063	李军	62010319710905****	14,009	0.000273%	非内部职工
2064	何强	62242119711218****	11,849	0.000231%	非内部职工
2065	李军	62010319590922****	6,022	0.000117%	非内部职工
2066	李军	61011319660810****	5,181	0.000101%	非内部职工
2067	李军	62010219720116****	4,481	0.000087%	非内部职工
2068	李军	62010219711028****	2,379	0.000046%	非内部职工
2069	李军	62010219400203****	2,241	0.000044%	非内部职工
2070	李君	62010419671212****	7,004	0.000137%	非内部职工
2071	李俊峰	62010219690309****	1,960	0.000038%	非内部职工
2072	李俊玲	62010219631115****	58,301	0.001137%	内部职工股
2073	李俊宁	62010219700831****	10,504	0.000205%	非内部职工
2074	李俊英	62010219541117****	5,461	0.000107%	非内部职工
2075	李柯瑶	62010219781125****	26,013	0.000507%	内部职工股
2076	李克军	62010419631109****	2,460	0.000048%	内部职工股
2077	李昆仑	62010219580908****	13,867	0.000271%	非内部职工
2078	李兰芳	62010319601203****	27,317	0.000533%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2079	李兰芳	62010219471101****	4,763	0.000093%	非内部职工
2080	李兰芳	62242119560319****	3,221	0.000063%	非内部职工
2081	李兰兰	62010219661112****	9,524	0.000186%	非内部职工
2082	李兰萍	62010419700831****	5,603	0.000109%	非内部职工
2083	李兰英	62010219380603****	3,079	0.000060%	非内部职工
2084	李磊	62010419791127****	26,013	0.000507%	内部职工股
2085	李力	62010219630729****	10,504	0.000205%	非内部职工
2086	李立春	62010419660202****	2,801	0.000055%	非内部职工
2087	李丽	62010419730824****	26,605	0.000519%	内部职工股
2088	李丽	62010219640521****	14,289	0.000279%	非内部职工
2089	李丽	62010419641206****	4,900	0.000096%	非内部职工
2090	李丽	62010419711018****	1,400	0.000027%	非内部职工
2091	李莉	62010219770907****	27,009	0.000527%	内部职工股
2092	李莉	62010219690106****	26,013	0.000507%	内部职工股
2093	李莉	62010219610101****	17,930	0.000350%	非内部职工
2094	李莉	62010319630213****	7,142	0.000139%	非内部职工
2095	李琳	62010219570427****	26,147	0.000510%	内部职工股
2096	李琳	62010219670917****	10,504	0.000205%	非内部职工
2097	李琳	62010219751120****	3,782	0.000074%	非内部职工
2098	李玲	62010219570525****	5,461	0.000107%	非内部职工
2099	李玲	62010319731108****	2,379	0.000046%	非内部职工
2100	李玲娟	62010419631213****	2,801	0.000055%	非内部职工
2101	李凌	62010219761028****	26,237	0.000512%	内部职工股
2102	李六旬	62010519650317****	13,586	0.000265%	非内部职工
2103	李满勤	62010219570807****	10,504	0.000205%	非内部职工
2104	李梅	62010519700214****	26,013	0.000507%	内部职工股
2105	李梅	62010219560405****	8,405	0.000164%	非内部职工
2106	李梅	62010219630123****	7,143	0.000139%	非内部职工
2107	李梅	62010219700923****	2,379	0.000046%	非内部职工
2108	李梦芸	62010519670617****	10,994	0.000214%	非内部职工
2109	李敏	62010219781005****	26,013	0.000507%	内部职工股
2110	李冀	62010219560318****	22,355	0.000436%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2111	李明	62010219490215****	5,461	0.000107%	非内部职工
2112	李明	62010219710406****	4,481	0.000087%	非内部职工
2113	李明	62010219520501****	2,379	0.000046%	非内部职工
2114	李明	62010219681013****	2,241	0.000044%	非内部职工
2115	李明峰	62030219801116****	26,013	0.000507%	内部职工股
2116	李明菊	62010419590504****	2,801	0.000055%	非内部职工
2117	李明生	62010219550413****	6,640	0.000130%	非内部职工
2118	李明远	62010219540624****	5,742	0.000112%	非内部职工
2119	李明正	62010219550516****	21,853	0.000426%	非内部职工
2120	李娜	62280119771021****	26,013	0.000507%	内部职工股
2121	李宁宁	62010419640613****	2,801	0.000055%	非内部职工
2122	李培中	62010219451010****	35,302	0.000689%	非内部职工
2123	李晓霞	62042119610504****	11,849	0.000231%	非内部职工
2124	李平	62010219630623****	23,535	0.000459%	内部职工股
2125	李平	62010219430825****	13,867	0.000271%	非内部职工
2126	李萍	62010319710330****	26,507	0.000517%	内部职工股
2127	李萍	62010219731219****	26,013	0.000507%	内部职工股
2128	李萍	62010419570919****	5,394	0.000105%	非内部职工
2129	李萍	62010219640109****	4,481	0.000087%	非内部职工
2130	李萍	62010219730517****	2,379	0.000046%	内部职工股
2131	李麒	62010219620218****	35,721	0.000697%	非内部职工
2132	李启民	62010219370127****	9,733	0.000190%	非内部职工
2133	李启明	61010319651007****	67,275	0.001312%	董事
2134	李茜	62010219390709****	4,481	0.000087%	非内部职工
2135	李强	62010319711201****	52,184	0.001018%	内部职工股
2136	强小琴	62010219571204****	11,849	0.000231%	非内部职工
2137	李琴	62010219660213****	9,707	0.000189%	非内部职工
2138	李琴	62010219681217****	2,241	0.000044%	非内部职工
2139	李琴大	62010219361109****	89,236	0.001741%	非内部职工
2140	李琴玲	62010219790622****	26,013	0.000507%	内部职工股
2141	李勤	62010419670105****	9,524	0.000186%	非内部职工
2142	李青	62010219660626****	28,474	0.000555%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2143	李青君	62242719700121****	26,507	0.000517%	内部职工股
2144	李清胜	62010319740214****	26,013	0.000507%	内部职工股
2145	李清沂	62010219380319****	5,461	0.000107%	非内部职工
2146	李庆皓	62010219680704****	7,239	0.000141%	内部职工股
2147	李琼	62010419760110****	82,968	0.001619%	内部职工股
2148	李仁元	62010219540129****	2,379	0.000046%	非内部职工
2149	李任峰	62040219860925****	33,044	0.000645%	非内部职工
2150	李荣	62010319510707****	53,515	0.001044%	非内部职工
2151	李荣华	62010219500227****	24,446	0.000477%	非内部职工
2152	李蓉	62010319731027****	26,147	0.000510%	内部职工股
2153	李蓉生	62010219611123****	104,853	0.002045%	内部职工股
2154	李蕊萍	62010419651207****	2,801	0.000055%	非内部职工
2155	李瑞	62010419641130****	39,020	0.000761%	内部职工股
2156	李瑞华	62010219350125****	14,009	0.000273%	非内部职工
2157	李瑞君	62010219671108****	8,824	0.000172%	非内部职工
2158	范毓娴	62010219380228****	11,849	0.000231%	非内部职工
2159	李云祥	62010219430222****	11,849	0.000231%	非内部职工
2160	李瑞萍	62010219400724****	18,770	0.000366%	非内部职工
2161	李三江	62010219440913****	259,734	0.005067%	非内部职工
2162	李杉	62010219491103****	16,388	0.000320%	非内部职工
2163	李绍文	62010219630719****	12,268	0.000239%	非内部职工
2164	李慎	62010319710215****	26,789	0.000523%	内部职工股
2165	李生华	62010219750516****	40,493	0.000790%	内部职工股
2166	李生华	62010219510514****	38,664	0.000754%	非内部职工
2167	李生宁	43010419661226****	1,400	0.000027%	非内部职工
2168	李生鹏	62282119720819****	26,463	0.000516%	内部职工股
2169	李生清	62010219550308****	10,504	0.000205%	非内部职工
2170	李生荣	62010219590708****	4,201	0.000082%	非内部职工
2171	李胜龙	62010219720327****	53,499	0.001044%	内部职工股
2172	李实军	62010219570601****	5,461	0.000107%	非内部职工
2173	李世昌	62010219350121****	16,388	0.000320%	非内部职工
2174	李世东	62010219640408****	22,414	0.000437%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2175	李世惠	62010219181228****	8,824	0.000172%	非内部职工
2176	李世兰	62010319750211****	26,147	0.000510%	内部职工股
2177	李世堂	62010219580809****	6,493	0.000127%	非内部职工
2178	李世耀	62010319301110****	10,086	0.000197%	非内部职工
2179	李守康	62010319540402****	6,303	0.000123%	非内部职工
2180	李寿林	62010219541025****	15,269	0.000298%	非内部职工
2181	李淑芬	62010319640414****	1,448	0.000028%	内部职工股
2182	李淑贤	62010519470707****	12,607	0.000246%	非内部职工
2183	李淑贞	62010219401110****	6,442	0.000126%	非内部职工
2184	李树凤	62010219460322****	2,241	0.000044%	非内部职工
2185	李树嘉	62010219510925****	3,500	0.000068%	非内部职工
2186	李顺玉	62010219520802****	33,897	0.000661%	非内部职工
2187	敬轲	61010419840908****	10,224	0.000199%	非内部职工
2188	李泰光	62272719550910****	1,328	0.000026%	非内部职工
2189	李涛	62010219710425****	52,745	0.001029%	内部职工股
2190	李涛	62010219781227****	27,459	0.000536%	内部职工股
2191	李涛	62280119740720****	14,009	0.000273%	内部职工股
2192	李韬	62010219740107****	2,241	0.000044%	非内部职工
2193	李天真	62010219550131****	14,009	0.000273%	非内部职工
2194	李琬如	62230119331205****	15,127	0.000295%	非内部职工
2195	李皖慧	62010219711021****	41,819	0.000816%	内部职工股
2196	李万新	62010219680318****	27,385	0.000534%	内部职工股
2197	李万新	62010219641015****	5,181	0.000101%	非内部职工
2198	李威	62010519720630****	5,042	0.000098%	非内部职工
2199	娄勇	65422219890710****	22,353	0.000436%	非内部职工
2200	李为民	62010219550616****	24,936	0.000486%	非内部职工
2201	李炜	62010219600206****	1,400	0.000027%	非内部职工
2202	李卫东	62010419680824****	2,801	0.000055%	非内部职工
2203	李卫东	62010219560907****	2,241	0.000044%	非内部职工
2204	李卫国	62010419610608****	2,801	0.000055%	非内部职工
2205	李卫民	62010419640118****	9,524	0.000186%	非内部职工
2206	李卫彦	62242819700421****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2207	李蔚青	62010219320827****	5,323	0.000104%	非内部职工
2208	薛世博	62010219880507****	11,849	0.000231%	非内部职工
2209	李文俊	62010419700711****	2,801	0.000055%	非内部职工
2210	李文兰	62010219460110****	5,461	0.000107%	非内部职工
2211	李文玲	62010219680202****	10,504	0.000205%	非内部职工
2212	李文玫	62010219661222****	87,407	0.001705%	内部职工股
2213	张婷婷	62012319950112****	11,849	0.000231%	非内部职工
2214	李文英	62010319630522****	19,470	0.000380%	非内部职工
2215	李雯茸	62010219720612****	13,753	0.000268%	内部职工股
2216	李武	62010219560729****	20,170	0.000393%	非内部职工
2217	李喜云	62011119571226****	6,161	0.000120%	非内部职工
2218	李霞	62010319680802****	14,479	0.000282%	内部职工股
2219	李相丽	62010219650928****	4,477	0.000087%	非内部职工
2220	李向泽	62010219510727****	18,770	0.000366%	非内部职工
2221	李小娟	62010219670829****	2,379	0.000046%	非内部职工
2222	李小兰	31011019680220****	15,296	0.000298%	非内部职工
2223	李小兰	62010219611226****	11,487	0.000224%	非内部职工
2224	李小林	62012319680509****	1,400	0.000027%	非内部职工
2225	李小梅	62010219570120****	11,487	0.000224%	非内部职工
2226	李小梅	62010219701110****	8,824	0.000172%	非内部职工
2227	李小平	62010219580426****	44,828	0.000875%	非内部职工
2228	李小平	62012319641218****	26,116	0.000509%	内部职工股
2229	李小蓉	62010219581202****	43,007	0.000839%	非内部职工
2230	李晓东	62010219600721****	2,379	0.000046%	非内部职工
2231	李晓冬	62010419730409****	42,734	0.000834%	内部职工股
2232	李晓娥	62010219671022****	26,013	0.000507%	内部职工股
2233	李晓飞	62010519730119****	2,521	0.000049%	非内部职工
2234	李晓峰	62010319480124****	18,702	0.000365%	非内部职工
2235	李晓岚	62010219710218****	4,900	0.000096%	非内部职工
2236	李晓蕾	62010219651208****	10,504	0.000205%	非内部职工
2237	李晓利	62010219650327****	26,013	0.000507%	内部职工股
2238	李晓梅	62010219490907****	4,693	0.000092%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2239	李晓明	62010319691017****	56,036	0.001093%	非内部职工
2240	李晓萍	62010219470223****	18,770	0.000366%	非内部职工
2241	李晓萍	62010219631005****	4,062	0.000079%	非内部职工
2242	李晓琴	62290119730808****	26,013	0.000507%	内部职工股
2243	李晓清	62010419431028****	2,801	0.000055%	非内部职工
2244	段爱勤	62282719710817****	5,685	0.000111%	非内部职工
2245	李晓雯	62010219660726****	10,086	0.000197%	非内部职工
2246	李晓霞	62010219650807****	26,013	0.000507%	内部职工股
2247	李晓云	62010519641228****	34,262	0.000668%	非内部职工
2248	李效善	62010419370907****	31,380	0.000612%	非内部职工
2249	李心耕	62010219330226****	21,853	0.000426%	非内部职工
2250	李心祺	62010519400201****	2,521	0.000049%	非内部职工
2251	李昕	62010219590713****	10,504	0.000205%	非内部职工
2252	李欣忆	62010419670125****	62,920	0.001227%	内部职工股
2253	李新潮	62010219641217****	980	0.000019%	非内部职工
2254	李新浩	62010219710719****	40,187	0.000784%	内部职工股
2255	李新生	62010219581119****	2,379	0.000046%	非内部职工
2256	李鑫	62010219480211****	2,241	0.000044%	非内部职工
2257	郭晓东	62010219671118****	2,801	0.000055%	非内部职工
2258	李兴林	62040319620925****	12,327	0.000240%	非内部职工
2259	李兴容	62010219431101****	10,926	0.000213%	非内部职工
2260	李秀芳	62010219581106****	9,666	0.000189%	非内部职工
2261	李秀风	62010219390728****	16,388	0.000320%	非内部职工
2262	李秀兰	62010419441203****	17,229	0.000336%	非内部职工
2263	李秀绒	62010219551019****	36,002	0.000702%	非内部职工
2264	李秀珍	62010419540112****	5,603	0.000109%	非内部职工
2265	李旭东	44030119600830****	42,026	0.000820%	非内部职工
2266	李旭光	62010219470120****	10,504	0.000205%	非内部职工
2267	李旭辉	62010219510906****	18,770	0.000366%	非内部职工
2268	李旭娟	62010219611022****	2,801	0.000055%	非内部职工
2269	李旭萍	62010219700320****	10,504	0.000205%	非内部职工
2270	李续进	62010219650724****	8,824	0.000172%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2271	李学崇	62010419700722****	9,524	0.000186%	非内部职工
2272	李学杰	62040219630303****	10,504	0.000205%	非内部职工
2273	李学兰	62010519700329****	10,504	0.000205%	非内部职工
2274	李学礼	62010519521210****	10,504	0.000205%	非内部职工
2275	李学芹	62010219641206****	28,016	0.000547%	非内部职工
2276	李学勤	62010219430824****	10,926	0.000213%	非内部职工
2277	李亚夫	62010219351117****	5,461	0.000107%	非内部职工
2278	李亚兰	62010219720704****	1,401	0.000027%	非内部职工
2279	李亚立	62010219750425****	1,400	0.000027%	非内部职工
2280	李亚丽	62010519580515****	14,009	0.000273%	非内部职工
2281	李亚莉	62010219711016****	27,655	0.000539%	内部职工股
2282	李亚玲	62010219710808****	39,153	0.000764%	内部职工股
2283	李亚峥	62010219680808****	8,824	0.000172%	非内部职工
2284	李延	62010219581217****	14,009	0.000273%	非内部职工
2285	李娜	62010219800902****	11,849	0.000231%	非内部职工
2286	李岩	62010219750804****	26,308	0.000513%	内部职工股
2287	李岩	62010219430523****	5,461	0.000107%	非内部职工
2288	李岩	62010219681009****	4,481	0.000087%	非内部职工
2289	李岩亭	62010219601220****	7,004	0.000137%	非内部职工
2290	李彦	62010219731111****	26,472	0.000516%	内部职工股
2291	李彦彬	62010219300201****	5,461	0.000107%	非内部职工
2292	李一军	62010219760405****	11,849	0.000231%	非内部职工
2293	李艳	62010219550210****	62,582	0.001221%	非内部职工
2294	李艳	62010219761006****	26,013	0.000507%	内部职工股
2295	李艳	62010219691215****	2,801	0.000055%	非内部职工
2296	朱由叶	62010219700615****	11,849	0.000231%	非内部职工
2297	李艳坤	62010219591117****	7,004	0.000137%	内部职工股
2298	段天玉	62012319630412****	34,001	0.000663%	非内部职工
2299	李燕	62010219670705****	26,507	0.000517%	内部职工股
2300	李燕	62010219611113****	13,867	0.000271%	非内部职工
2301	张文涛	62010219500214****	7,004	0.000137%	非内部职工
2302	李燕	62010219690305****	1,960	0.000038%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2303	李耀民	62010419590822****	5,392	0.000105%	非内部职工
2304	李一兰	62010219590923****	13,586	0.000265%	非内部职工
2305	李怡蕾	62010219771002****	3,920	0.000076%	非内部职工
2306	李宜珍	62010219660530****	4,481	0.000087%	非内部职工
2307	尹希盈	62010219950131****	60,823	0.001187%	非内部职工
2308	王沛	62010419531118****	51,131	0.000997%	非内部职工
2309	李银平	62010219600108****	4,062	0.000079%	非内部职工
2310	陈大明	62010419530501****	7,004	0.000137%	非内部职工
2311	李英杰	62010519690114****	14,427	0.000281%	非内部职工
2312	李英贤	62010219241029****	18,770	0.000366%	非内部职工
2313	李缨	62010219641124****	8,824	0.000172%	非内部职工
2314	李迎堂	62010219490412****	35,442	0.000691%	非内部职工
2315	李莹	62010319580809****	7,564	0.000148%	非内部职工
2316	李颖	62010219761204****	26,013	0.000507%	内部职工股
2317	李颖	62010319730520****	7,983	0.000156%	非内部职工
2318	李佩琴	62010419780614****	6,930	0.000135%	非内部职工
2319	李永彬	62010219710428****	40,346	0.000787%	内部职工股
2320	李永花	62011119701104****	278	0.000005%	非内部职工
2321	李永军	62010219680721****	2,521	0.000049%	非内部职工
2322	李永力	62010219700123****	26,013	0.000507%	内部职工股
2323	李永丽	14010219671025****	5,394	0.000105%	非内部职工
2324	李永茂	62012319421008****	1,400	0.000027%	非内部职工
2325	李永梅	62010319710202****	26,013	0.000507%	内部职工股
2326	李永炜	62010219700123****	4,062	0.000079%	非内部职工
2327	李咏华	62010419570405****	4,900	0.000096%	非内部职工
2328	李勇	62010219750803****	24,655	0.000481%	非内部职工
2329	李勇智	62010319550116****	3,221	0.000063%	非内部职工
2330	李友松	62012319501009****	1,400	0.000027%	非内部职工
2331	李又新	62010319550330****	1,259	0.000025%	非内部职工
2332	李瑜	62010519680130****	8,824	0.000172%	非内部职工
2333	李震	62010219620407****	6,161	0.000120%	非内部职工
2334	李玉峰	62012319620912****	24,170	0.000472%	副行长

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2335	李玉华	62010219660107****	100,667	0.001964%	内部职工股
2336	李玉林	62012319480328****	10,504	0.000205%	非内部职工
2337	李玉禄	62010219420207****	30,399	0.000593%	非内部职工
2338	李玉萍	62010219571129****	1,818	0.000035%	非内部职工
2339	李玉秀	62012119640905****	5,042	0.000098%	非内部职工
2340	李玉英	62010219651129****	8,686	0.000169%	非内部职工
2341	李育慈	62010219350519****	5,461	0.000107%	非内部职工
2342	龚成博	62012219920823****	11,849	0.000231%	非内部职工
2343	李元生	62010219600101****	21,853	0.000426%	内部职工股
2344	李苑	62010219740821****	26,332	0.000514%	内部职工股
2345	李月宏	62010219601106****	14,009	0.000273%	非内部职工
2346	李月林	62010219590715****	3,080	0.000060%	非内部职工
2347	李月玲	62010519761212****	26,237	0.000512%	内部职工股
2348	李云飞	62010219330417****	18,770	0.000366%	非内部职工
2349	李云开	62010219520711****	4,201	0.000082%	非内部职工
2350	李云英	62010319471115****	3,221	0.000063%	非内部职工
2351	李耘英	62012119630119****	26,013	0.000507%	内部职工股
2352	李泽	62212319811019****	26,013	0.000507%	内部职工股
2353	李增耀	62010219561102****	18,770	0.000366%	非内部职工
2354	李增勇	62010219460617****	43,872	0.000856%	非内部职工
2355	李兆坤	62010319760224****	2,379	0.000046%	非内部职工
2356	李兆栓	62010419370906****	9,524	0.000186%	非内部职工
2357	李振峰	62010219370329****	18,770	0.000366%	非内部职工
2358	李震	62010519740824****	39,919	0.000779%	内部职工股
2359	李震宇	62010219680715****	22,133	0.000432%	非内部职工
2360	李争鸣	62010219570821****	11,626	0.000227%	非内部职工
2361	李正东	62010219410227****	5,461	0.000107%	非内部职工
2362	李正强	62262119830715****	26,013	0.000507%	内部职工股
2363	李正润	62010219391225****	2,241	0.000044%	非内部职工
2364	李志刚	62010219600319****	11,849	0.000231%	非内部职工
2365	李志刚	62010219641230****	7,791	0.000152%	非内部职工
2366	李志钢	62010219660728****	28,294	0.000552%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2367	李志国	62010219681129****	26,013	0.000507%	内部职工股
2368	李志强	62010219690928****	28,298	0.000552%	非内部职工
2369	蔺玉香	62010219580318****	9,524	0.000186%	非内部职工
2370	李治峰	62010219611018****	2,241	0.000044%	非内部职工
2371	李治文	62010219510915****	130,067	0.002537%	内部职工股
2372	李智平	62010219690112****	5,181	0.000101%	非内部职工
2373	李中发	62010319540821****	18,770	0.000366%	非内部职工
2374	李中霞	62010519630101****	4,900	0.000096%	非内部职工
2375	李钟山	62010419611205****	7,283	0.000142%	非内部职工
2376	李仲兰	62010319600502****	7,983	0.000156%	非内部职工
2377	李仲鹏	62010319770111****	26,013	0.000507%	内部职工股
2378	李卓恒	62010219730204****	11,766	0.000230%	非内部职工
2379	李紫玲	62010219561226****	7,143	0.000139%	非内部职工
2380	李宗玲	62010219640414****	41,186	0.000803%	非内部职工
2381	李祖玉	62010219430813****	6,112	0.000119%	非内部职工
2382	郦春生	62010419620522****	7,004	0.000137%	非内部职工
2383	郦艰红	62010419701204****	28,959	0.000565%	内部职工股
2384	栗兆民	62010319480815****	4,343	0.000085%	非内部职工
2385	廉白墨	62010219550213****	4,481	0.000087%	非内部职工
2386	练军	62010219670801****	26,134	0.000510%	内部职工股
2387	梁爱东	62010219700409****	78,421	0.001530%	非内部职工
2388	梁冰泉	62010519710913****	13,278	0.000259%	非内部职工
2389	梁波妮	61030319581106****	13,586	0.000265%	非内部职工
2390	梁博	62010219780309****	14,009	0.000273%	非内部职工
2391	梁博文	62010219500627****	5,461	0.000107%	非内部职工
2392	梁彩莲	62010419420202****	14,286	0.000279%	非内部职工
2393	梁春秀	62010219500717****	30,538	0.000596%	非内部职工
2394	梁春英	62010219500329****	10,926	0.000213%	非内部职工
2395	梁大兰	62010219500208****	5,461	0.000107%	非内部职工
2396	梁德英	62010319280210****	7,983	0.000156%	非内部职工
2397	梁桂华	62010419670427****	7,004	0.000137%	非内部职工
2398	梁国华	62010419660329****	13,586	0.000265%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2399	梁国英	62010319411205****	18,770	0.000366%	非内部职工
2400	梁弘历	62010219780927****	26,013	0.000507%	内部职工股
2401	梁慧敏	62010419680926****	4,900	0.000096%	非内部职工
2402	梁积江	62010219640816****	18,770	0.000366%	非内部职工
2403	梁基昌	62010219670109****	8,824	0.000172%	非内部职工
2404	梁剑	62010219770827****	26,013	0.000507%	内部职工股
2405	胡晋兰	62010219540814****	2,241	0.000044%	非内部职工
2406	梁金玉	62010519560321****	1,259	0.000025%	非内部职工
2407	梁经建	62010219550216****	25,973	0.000507%	非内部职工
2408	梁竞	62010219230105****	7,143	0.000139%	非内部职工
2409	梁静	62020219791215****	26,013	0.000507%	内部职工股
2410	梁军	62210219690202****	14,009	0.000273%	非内部职工
2411	梁军	62010319710101****	3,221	0.000063%	非内部职工
2412	梁君	62010219620718****	31,238	0.000609%	非内部职工
2413	梁立仁	62032119520806****	5,042	0.000098%	非内部职工
2414	梁龙	62010519720907****	2,801	0.000055%	非内部职工
2415	梁乃洪	62212219490802****	980	0.000019%	非内部职工
2416	梁万虎	62010219761010****	2,379	0.000046%	非内部职工
2417	梁维宙	62010419510908****	9,524	0.000186%	非内部职工
2418	梁卫东	62010419671108****	27,486	0.000536%	内部职工股
2419	梁先兰	62010219621203****	4,062	0.000079%	非内部职工
2420	梁小丽	62010319710118****	4,481	0.000087%	非内部职工
2421	梁晓玲	62010319750215****	26,013	0.000507%	内部职工股
2422	梁晓平	62010219531122****	18,770	0.000366%	非内部职工
2423	梁秀英	62010219540127****	18,770	0.000366%	非内部职工
2424	梁延春	62010419720409****	4,900	0.000096%	非内部职工
2425	梁延萍	62010419700405****	72,398	0.001412%	内部职工股
2426	梁艳	62010219600722****	18,770	0.000366%	非内部职工
2427	梁艳芳	62011119681001****	6,161	0.000120%	非内部职工
2428	梁漪	62010319720611****	26,013	0.000507%	内部职工股
2429	梁颖	62010219820730****	414	0.000008%	非内部职工
2430	梁海涛	62010219751201****	11,849	0.000231%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2431	梁玉玲	62010319630707****	89,658	0.001749%	非内部职工
2432	梁钰	62010319580110****	90,637	0.001768%	非内部职工
2433	梁元福	62010219580117****	5,883	0.000115%	非内部职工
2434	梁元生	62040219490826****	12,986	0.000253%	非内部职工
2435	梁振国	62272219800929****	26,013	0.000507%	内部职工股
2436	梁镇文	62010219601012****	403,766	0.007877%	非内部职工
2437	梁致翘	62010219340422****	5,461	0.000107%	非内部职工
2438	廖光玲	62010219690211****	26,193	0.000511%	内部职工股
2439	廖广荣	62010419530615****	30,341	0.000592%	非内部职工
2440	廖厚军	62010219700528****	1,960	0.000038%	非内部职工
2441	廖厚民	62010219661203****	8,824	0.000172%	非内部职工
2442	廖杰	62010219380428****	9,666	0.000189%	非内部职工
2443	廖莉	62010319730114****	4,564	0.000089%	非内部职工
2444	廖明云	62010419630820****	25,168	0.000491%	内部职工股
2445	廖世英	62010419451001****	12,327	0.000240%	非内部职工
2446	廖四群	62010219650109****	8,824	0.000172%	非内部职工
2447	廖欣	62010219620724****	18,770	0.000366%	非内部职工
2448	廖银芬	62010319561011****	10,504	0.000205%	非内部职工
2449	廖永甫	62042319701031****	2,241	0.000044%	非内部职工
2450	廖永凯	62010319531002****	118,237	0.002307%	非内部职工
2451	廖有明	62010319570219****	2,241	0.000044%	非内部职工
2452	廖有新	62210119540208****	2,241	0.000044%	非内部职工
2453	林德芳	62010419650708****	2,801	0.000055%	非内部职工
2454	林红	62010219590311****	14,009	0.000273%	非内部职工
2455	林洁	62010219530326****	5,603	0.000109%	非内部职工
2456	林景治	62010219430105****	5,461	0.000107%	非内部职工
2457	林君军	62011119641009****	700	0.000014%	非内部职工
2458	林凌	62010219730412****	26,013	0.000507%	内部职工股
2459	林明津	兰后休字第 3**号	82,512	0.001610%	非内部职工
2460	林绮文	62010219680727****	10,086	0.000197%	非内部职工
2461	林巧玲	62010419560524****	28,570	0.000557%	非内部职工
2462	林全英	62010419380220****	12,986	0.000253%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2463	林仁杰	62010219680315****	39,630	0.000773%	内部职工股
2464	林仁俊	62010219631129****	83,207	0.001623%	内部职工股
2465	林夏茹	62010319700730****	2,379	0.000046%	非内部职工
2466	林秀梅	62270119510215****	1,960	0.000038%	非内部职工
2467	林怡君	62010219690521****	8,824	0.000172%	非内部职工
2468	林月琴	62010219410325****	3,500	0.000068%	非内部职工
2469	耿秀恩	62010219550809****	11,849	0.000231%	非内部职工
2470	蔺华	62010219710328****	5,603	0.000109%	非内部职工
2471	蔺建华	62010319700813****	2,379	0.000046%	非内部职工
2472	蔺陇兰	62010219510718****	9,524	0.000186%	非内部职工
2473	蔺秦生	62010219540702****	11,626	0.000227%	非内部职工
2474	蔺秀兰	62010219570725****	20,030	0.000391%	非内部职工
2475	蔺治成	62010219551001****	20,732	0.000404%	非内部职工
2476	凌琳	62012119740629****	26,013	0.000507%	内部职工股
2477	令斌虎	62010219621207****	5,742	0.000112%	非内部职工
2478	刘爱红	62012119600307****	28,908	0.000564%	内部职工股
2479	刘爱江	62010519560702****	2,521	0.000049%	非内部职工
2480	刘爱玲	62010319450305****	10,504	0.000205%	非内部职工
2481	刘葆	62010219620725****	22,414	0.000437%	非内部职工
2482	刘彬彬	62010219761212****	1,400	0.000027%	非内部职工
2483	刘斌	62010219700828****	16,249	0.000317%	非内部职工
2484	刘斌	62010219540518****	14,791	0.000289%	非内部职工
2485	刘斌	62010219720314****	1,960	0.000038%	非内部职工
2486	刘冰	62010219430823****	109,690	0.002140%	非内部职工
2487	王淑霞	62010219411102****	24,177	0.000472%	非内部职工
2488	刘伯仲	62010219470301****	10,504	0.000205%	非内部职工
2489	刘层	62210219620619****	78,041	0.001522%	内部职工股
2490	刘超	62010219581013****	36,924	0.000720%	内部职工股
2491	刘朝虎	62010219350501****	5,461	0.000107%	非内部职工
2492	刘成	62010219760226****	26,703	0.000521%	内部职工股
2493	刘成梅	62010319370704****	8,405	0.000164%	非内部职工
2494	刘崇智	62010219351115****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2495	刘春	62010219711022****	26,717	0.000521%	内部职工股
2496	刘春兰	62011119630113****	4,620	0.000090%	非内部职工
2497	刘春玲	62010219590216****	22,414	0.000437%	非内部职工
2498	刘春云	62010419740614****	34,172	0.000667%	内部职工股
2499	刘翠兰	62010219570920****	9,524	0.000186%	非内部职工
2500	刘翠英	62030219690924****	8,824	0.000172%	非内部职工
2501	刘德公	62010419680730****	7,004	0.000137%	非内部职工
2502	刘迪成	62010219351203****	10,926	0.000213%	非内部职工
2503	刘东昌	62010519770727****	26,013	0.000507%	内部职工股
2504	刘东平	62010219530823****	18,770	0.000366%	非内部职工
2505	刘东生	62010219541229****	20,173	0.000394%	非内部职工
2506	刘冬兰	62010419671102****	12,607	0.000246%	非内部职工
2507	刘栋花	62010519670222****	13,278	0.000259%	非内部职工
2508	刘敦	62010219640827****	2,241	0.000044%	非内部职工
2509	刘英萍	62282619621105****	11,849	0.000231%	非内部职工
2510	刘芳	62010319690630****	12,584	0.000245%	内部职工股
2511	刘芳	62010419651219****	2,801	0.000055%	非内部职工
2512	刘芳绮	62010219750509****	4,062	0.000079%	非内部职工
2513	刘芳芹	62010219560818****	17,092	0.000333%	非内部职工
2514	刘飞翔	62210119550911****	2,379	0.000046%	非内部职工
2515	刘粉琴	62010219771026****	26,013	0.000507%	内部职工股
2516	刘峰	62010219630111****	39,020	0.000761%	内部职工股
2517	刘峰	62010219600915****	3,079	0.000060%	非内部职工
2518	刘锋	62010219591015****	25,048	0.000489%	非内部职工
2519	刘凤彩	62010219670924****	1,400	0.000027%	非内部职工
2520	刘凤娟	62010419620719****	26,617	0.000519%	非内部职工
2521	刘凤霞	62010519640913****	5,042	0.000098%	非内部职工
2522	刘富强	62010219621217****	40,493	0.000790%	内部职工股
2523	朱子勤	620102196308093014	39,868	0.000778%	非内部职工
2524	刘刚	62010219550413****	18,770	0.000366%	非内部职工
2525	刘钢	62010219530824****	35,384	0.000690%	非内部职工
2526	朱爱巧	62010219500826****	19,273	0.000376%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2527	刘光杰	62010219511125****	5,461	0.000107%	非内部职工
2528	刘光琇	62010219620818****	5,461	0.000107%	非内部职工
2529	刘广伟	51010319670727****	13,867	0.000271%	非内部职工
2530	刘贵杰	62012319641102****	2,379	0.000046%	非内部职工
2531	刘桂花	62010219531115****	18,770	0.000366%	非内部职工
2532	刘桂兰	62010219531013****	30,538	0.000596%	非内部职工
2533	刘桂兰	62010219440815****	16,388	0.000320%	非内部职工
2534	刘桂荣	62010519400430****	7,564	0.000148%	非内部职工
2535	刘桂珍	62010319560205****	12,986	0.000253%	非内部职工
2536	刘过之	62010219440715****	38,004	0.000741%	非内部职工
2537	刘海林	62010219570613****	15,269	0.000298%	非内部职工
2538	刘海龙	62010319630617****	3,221	0.000063%	非内部职工
2539	刘海涛	62010319720212****	1,448	0.000028%	内部职工股
2540	刘海燕	62010219700215****	108,981	0.002126%	内部职工股
2541	刘好杰	62010219330719****	11,849	0.000231%	非内部职工
2542	刘浩	62010219631029****	29,922	0.000584%	内部职工股
2543	刘恒忠	62010219521116****	14,427	0.000281%	非内部职工
2544	刘红	62010219600928****	23,253	0.000454%	非内部职工
2545	刘红	62010219680712****	2,379	0.000046%	非内部职工
2546	刘红兵	62010219701018****	48,457	0.000945%	内部职工股
2547	刘宏霞	62010219680827****	11,207	0.000219%	非内部职工
2548	韩祺	62010319860113****	23,698	0.000462%	非内部职工
2549	刘虹	62010219670414****	4,062	0.000079%	非内部职工
2550	刘洪	62010419591027****	7,283	0.000142%	非内部职工
2551	刘鸿	62010219751213****	26,013	0.000507%	内部职工股
2552	刘鸿莉	62010219680603****	10,994	0.000214%	非内部职工
2553	刘卉蕊	62010219300722****	2,241	0.000044%	非内部职工
2554	刘惠丽	62010319700721****	100,344	0.001958%	内部职工股
2555	刘惠莉	62010419650825****	2,801	0.000055%	非内部职工
2556	刘惠琴	62010319630402****	3,221	0.000063%	非内部职工
2557	刘惠贞	62010219460209****	4,481	0.000087%	非内部职工
2558	刘继民	62010219510305****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2559	刘继明	62010219630615****	26,605	0.000519%	内部职工股
2560	刘继业	62010219540204****	10,504	0.000205%	非内部职工
2561	刘家声	62010219440807****	2,660	0.000052%	非内部职工
2562	刘家英	62010219630502****	26,102	0.000509%	内部职工股
2563	刘嘉东	62010319770728****	5,603	0.000109%	非内部职工
2564	刘嘉玫	62010219370709****	5,461	0.000107%	非内部职工
2565	刘坚	62010419691010****	12,985	0.000253%	非内部职工
2566	刘建国	62010219580510****	26,137	0.000510%	内部职工股
2567	刘建华	62010219560307****	21,853	0.000426%	非内部职工
2568	刘建辉	62010219630515****	2,801	0.000055%	非内部职工
2569	刘建平	62010219610916****	3,079	0.000060%	非内部职工
2570	刘建淑	62010419580426****	9,524	0.000186%	非内部职工
2571	刘建英	62010219630913****	6,442	0.000126%	非内部职工
2572	刘建中	62010219600422****	2,241	0.000044%	非内部职工
2573	刘剑	62010219561216****	11,207	0.000219%	非内部职工
2574	刘健	62010219691112****	28,018	0.000547%	非内部职工
2575	刘健璋	62010319680507****	40,462	0.000789%	非内部职工
2576	刘江东	62010219740208****	26,013	0.000507%	内部职工股
2577	刘金成	62242419760323****	33,253	0.000649%	内部职工股
2578	刘金秀	62010219630822****	2,241	0.000044%	非内部职工
2579	刘金玉	62010219500808****	48,264	0.000942%	非内部职工
2580	刘锦淘	62010219320404****	18,770	0.000366%	非内部职工
2581	刘菁	62010219750322****	26,013	0.000507%	内部职工股
2582	刘景华	62010219671016****	10,504	0.000205%	非内部职工
2583	张小兵	62010219690828****	4,481	0.000087%	非内部职工
2584	刘靖	62010219771024****	39,739	0.000775%	内部职工股
2585	刘静	62010319560327****	8,405	0.000164%	非内部职工
2586	刘静	62010519570202****	5,042	0.000098%	非内部职工
2587	刘静	62010219701115****	4,062	0.000079%	非内部职工
2588	刘静戎	62010419600602****	9,524	0.000186%	非内部职工
2589	刘菊英	62010319430215****	7,703	0.000150%	非内部职工
2590	刘娟	62010219810518****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2591	刘军	62010219651213****	26,596	0.000519%	内部职工股
2592	刘军	62010219691115****	8,824	0.000172%	非内部职工
2593	刘军	62010419620819****	7,283	0.000142%	非内部职工
2594	刘君	62010219640323****	26,452	0.000516%	内部职工股
2595	刘俊	62010319651125****	22,414	0.000437%	非内部职工
2596	刘峻	62010219650814****	3,500	0.000068%	非内部职工
2597	刘开军	62010219701104****	122,063	0.002381%	内部职工股
2598	刘凯	62010219680330****	2,241	0.000044%	非内部职工
2599	刘康华	62010419500404****	9,524	0.000186%	非内部职工
2600	刘柯	62010219621105****	10,504	0.000205%	非内部职工
2601	刘克瑄	62010319710425****	2,379	0.000046%	非内部职工
2602	刘拉成	62010219510109****	18,770	0.000366%	非内部职工
2603	刘兰	62010219680623****	2,379	0.000046%	非内部职工
2604	刘兰玲	62010219620703****	26,546	0.000518%	内部职工股
2605	刘兰萍	62010219701229****	26,089	0.000509%	内部职工股
2606	刘兰抒	62010319650310****	20,312	0.000396%	非内部职工
2607	刘兰英	62010319511130****	1,400	0.000027%	非内部职工
2608	刘岚	62010219660815****	1,960	0.000038%	非内部职工
2609	刘黎	62262319761203****	26,157	0.000510%	内部职工股
2610	刘立	62010219770114****	10,224	0.000199%	非内部职工
2611	刘立德	62010219381113****	3,080	0.000060%	非内部职工
2612	刘立峰	62010519690109****	2,521	0.000049%	非内部职工
2613	刘丽	62010219621212****	23,255	0.000454%	非内部职工
2614	刘丽	62010219640412****	18,070	0.000353%	非内部职工
2615	刘丽君	62010219700615****	15,269	0.000298%	非内部职工
2616	刘丽君	62010419670711****	9,524	0.000186%	非内部职工
2617	刘丽萍	62052419680312****	54,635	0.001066%	非内部职工
2618	刘丽孜	62010319530305****	14,009	0.000273%	非内部职工
2619	刘莉	62010219780615****	26,668	0.000520%	内部职工股
2620	刘莉	62010219740313****	14,009	0.000273%	非内部职工
2621	刘连波	62010219460801****	13,867	0.000271%	非内部职工
2622	刘连秦	62010419590704****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2623	刘莲芳	62010319650611****	72,398	0.001412%	内部职工股
2624	刘麟瑜	62010219630905****	231,679	0.004520%	董事
2625	刘玲	62010219750413****	83,472	0.001628%	内部职工股
2626	宋亮	62010219881011****	4,481	0.000087%	非内部职工
2627	刘录	62010219630115****	18,770	0.000366%	非内部职工
2628	刘璐珩	62010219390415****	32,715	0.000638%	非内部职工
2629	侯书坤	62010219910610****	11,849	0.000231%	非内部职工
2630	刘旻林	62010419661107****	9,524	0.000186%	非内部职工
2631	刘敏	62010219791009****	22,414	0.000437%	非内部职工
2632	刘明	62010219541210****	52,340	0.001021%	内部职工股
2633	刘明建	62010419621205****	14,009	0.000273%	非内部职工
2634	刘明杰	62010519690813****	1,400	0.000027%	非内部职工
2635	刘明全	62010219490828****	22,414	0.000437%	非内部职工
2636	刘晓	62010219701124****	24,655	0.000481%	非内部职工
2637	刘乃康	62010219260208****	23,393	0.000456%	非内部职工
2638	刘念军	62010219710411****	202,066	0.003942%	内部职工股
2639	刘宁	62010219671128****	1,769	0.000035%	非内部职工
2640	刘鹏	62010219631227****	28,941	0.000565%	非内部职工
2641	刘丕霞	62010319620419****	2,597	0.000051%	非内部职工
2642	刘平京	62010219420124****	5,461	0.000107%	非内部职工
2643	刘萍	62010219651108****	61,639	0.001202%	非内部职工
2644	刘璞生	62010219620408****	18,770	0.000366%	非内部职工
2645	刘琪	62010219451223****	7,004	0.000137%	非内部职工
2646	刘强	62010219711110****	26,605	0.000519%	内部职工股
2647	刘巧玲	62010319640903****	28,018	0.000547%	非内部职工
2648	刘钦国	62010219480409****	14,427	0.000281%	非内部职工
2649	刘青	62010219701116****	2,379	0.000046%	非内部职工
2650	刘清洁	62010219580812****	2,473	0.000048%	非内部职工
2651	刘清山	62010419631102****	2,801	0.000055%	非内部职工
2652	刘庆	62010219621001****	70,846	0.001382%	非内部职工
2653	刘琼	62010219640605****	14,009	0.000273%	非内部职工
2654	刘全根	62010219371004****	16,388	0.000320%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2655	刘全辉	62010219641006****	26,013	0.000507%	内部职工股
2656	刘泉	62302719650314****	26,013	0.000507%	内部职工股
2657	刘芮玲	62270119710715****	26,731	0.000521%	内部职工股
2658	刘三明	62010219430725****	5,461	0.000107%	非内部职工
2659	刘三平	62012319540112****	1,400	0.000027%	非内部职工
2660	刘淑芬	62011119620216****	15,408	0.000301%	非内部职工
2661	刘淑华	62010219430707****	18,770	0.000366%	非内部职工
2662	刘淑洁	62010219350210****	3,782	0.000074%	非内部职工
2663	刘淑霞	62010319640203****	4,481	0.000087%	非内部职工
2664	刘树德	62010219450707****	37,176	0.000725%	非内部职工
2665	刘树麟	62010219710406****	63,515	0.001239%	内部职工股
2666	刘树荣	62010219650830****	8,855	0.000173%	非内部职工
2667	刘树贤	62010219511026****	35,421	0.000691%	非内部职工
2668	刘涛	62010219560526****	10,504	0.000205%	非内部职工
2669	刘天亮	62010219450915****	8,824	0.000172%	非内部职工
2670	刘铁军	62010219681224****	37,646	0.000734%	内部职工股
2671	刘铁军	62010219640511****	13,867	0.000271%	非内部职工
2672	刘彤	62010219710216****	27,487	0.000536%	内部职工股
2673	连燕	62282219800318****	11,207	0.000219%	非内部职工
2674	刘巍	62230119690326****	2,241	0.000044%	非内部职工
2675	谢平	64210119621129****	14,009	0.000273%	非内部职工
2676	刘伟	62010219630630****	28,018	0.000547%	非内部职工
2677	刘伟	62010319580428****	8,824	0.000172%	非内部职工
2678	刘伟华	62010219671206****	26,013	0.000507%	内部职工股
2679	刘玮	62010219650829****	26,059	0.000508%	内部职工股
2680	刘玮	62010219730921****	5,042	0.000098%	非内部职工
2681	刘卫东	62010219691114****	2,379	0.000046%	非内部职工
2682	刘卫公	62010219711103****	39,020	0.000761%	内部职工股
2683	刘文凯	62280119690304****	1,960	0.000038%	非内部职工
2684	刘文朗	62011119410601****	58,697	0.001145%	非内部职工
2685	刘文天	62010219700502****	26,399	0.000515%	内部职工股
2686	刘文兴	62010219510807****	39,868	0.000778%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2687	刘文郁	62010419381101****	38,663	0.000754%	非内部职工
2688	刘恣	62010219770528****	26,013	0.000507%	内部职工股
2689	刘西宗	62010419640429****	7,004	0.000137%	非内部职工
2690	刘希贤	62010319280422****	3,221	0.000063%	非内部职工
2691	刘锡岗	61011319650918****	13,586	0.000265%	非内部职工
2692	刘锡麟	62010219631029****	7,004	0.000137%	非内部职工
2693	刘喜风	62010219560904****	8,824	0.000172%	非内部职工
2694	刘霞	62050219630724****	52,027	0.001015%	内部职工股
2695	刘霞	62010219650106****	26,497	0.000517%	内部职工股
2696	刘霞	62010419650904****	9,524	0.000186%	非内部职工
2697	刘乡君	62010219681029****	50,244	0.000980%	内部职工股
2698	刘香斌	62010219331216****	14,989	0.000292%	非内部职工
2699	刘香兰	62010219720807****	10,425	0.000203%	内部职工股
2700	刘香莲	62010219550428****	45,808	0.000894%	非内部职工
2701	刘翔	62012119750625****	26,013	0.000507%	内部职工股
2702	刘向东	62010219701126****	46,752	0.000912%	非内部职工
2703	刘小芳	62010219690527****	2,379	0.000046%	非内部职工
2704	刘小刚	62010219711019****	26,412	0.000515%	内部职工股
2705	刘小红	62010219670102****	13,867	0.000271%	非内部职工
2706	刘小玲	62010219740530****	2,379	0.000046%	非内部职工
2707	刘小平	62010219540321****	14,791	0.000289%	非内部职工
2708	刘小青	62010219740905****	2,241	0.000044%	非内部职工
2709	刘小荣	62262119690213****	1,960	0.000038%	非内部职工
2710	周言文	62010219900223****	10,083	0.000197%	非内部职工
2711	刘晓峰	62010519700808****	7,004	0.000137%	非内部职工
2712	刘晓鹤	62010219560515****	18,770	0.000366%	非内部职工
2713	刘晓琳	62010219631012****	15,296	0.000298%	非内部职工
2714	刘晓玲	62290119680919****	15,166	0.000296%	非内部职工
2715	刘晓武	51010219650405****	15,426	0.000301%	非内部职工
2716	刘晓霞	62010219550103****	5,461	0.000107%	非内部职工
2717	刘晓燕	62010519671018****	115,323	0.002250%	内部职工股
2718	刘晓艺	62010219790405****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2719	刘晓瑜	62210219820815****	26,013	0.000507%	内部职工股
2720	刘啸波	62010219780913****	26,013	0.000507%	内部职工股
2721	刘昕	62010319720604****	26,058	0.000508%	内部职工股
2722	刘欣	62010219781112****	419	0.000008%	非内部职工
2723	刘新凯	62010219750220****	26,237	0.000512%	内部职工股
2724	刘新路	62290119470906****	7,422	0.000145%	非内部职工
2725	刘新青	62011119630130****	2,801	0.000055%	非内部职工
2726	刘鑫	62010219620906****	30,261	0.000590%	内部职工股
2727	刘鑫	62010219841123****	10,086	0.000197%	非内部职工
2728	刘兴隆	62010419770106****	31,807	0.000620%	内部职工股
2729	刘兴茂	62010219510111****	27,317	0.000533%	非内部职工
2730	刘秀芳	62010319640319****	2,379	0.000046%	非内部职工
2731	刘秀兰	62010419540725****	4,900	0.000096%	非内部职工
2732	刘秀敏	62010519500625****	2,521	0.000049%	非内部职工
2733	刘秀萍	62010219711108****	26,058	0.000508%	内部职工股
2734	刘秀英	62011119640618****	18,632	0.000363%	内部职工股
2735	刘亚兵	62010219680416****	26,137	0.000510%	内部职工股
2736	刘亚红	62010219710518****	2,379	0.000046%	非内部职工
2737	刘亚莉	62010219740826****	26,102	0.000509%	内部职工股
2738	刘延	62010219471028****	16,388	0.000320%	非内部职工
2739	刘延军	62011119650122****	4,620	0.000090%	非内部职工
2740	刘延平	62010219570809****	13,867	0.000271%	非内部职工
2741	刘延香	62010219780114****	26,013	0.000507%	内部职工股
2742	刘炎琼	62010519380817****	10,224	0.000199%	非内部职工
2743	刘艳	62230119741204****	26,013	0.000507%	内部职工股
2744	刘艳	62010319820722****	26,013	0.000507%	内部职工股
2745	刘艳军	62010219730708****	4,062	0.000079%	非内部职工
2746	刘艳玲	62010319500929****	26,896	0.000525%	非内部职工
2747	刘燕	62010219750511****	33,301	0.000650%	内部职工股
2748	刘燕	61030219700628****	26,013	0.000507%	内部职工股
2749	刘燕平	62010219510112****	6,442	0.000126%	非内部职工
2750	刘洋	62010219771206****	26,463	0.000516%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2751	刘洋	62010219810930****	26,013	0.000507%	内部职工股
2752	刘耀明	62010519501225****	17,371	0.000339%	非内部职工
2753	刘耀强	62010319730216****	26,765	0.000522%	内部职工股
2754	刘晔	62010219731215****	26,013	0.000507%	内部职工股
2755	刘一华	62010219350726****	13,867	0.000271%	非内部职工
2756	刘怡	62010419640331****	280,184	0.005466%	非内部职工
2757	刘逸霞	62010219451015****	9,524	0.000186%	非内部职工
2758	刘毅	62010219230815****	11,849	0.000231%	非内部职工
2759	刘英	62010319680806****	26,159	0.000510%	内部职工股
2760	刘缨	62010219710429****	25,075	0.000489%	非内部职工
2761	刘迎福	62011119730429****	26,193	0.000511%	内部职工股
2762	刘颖	62010219460304****	25,075	0.000489%	非内部职工
2763	刘永安	62010519530418****	2,781	0.000054%	非内部职工
2764	刘永宾	62010219310415****	11,849	0.000231%	非内部职工
2765	刘永辉	62010219571018****	12,327	0.000240%	非内部职工
2766	刘永珍	62010219491101****	17,651	0.000344%	非内部职工
2767	刘永正	62010219691219****	2,241	0.000044%	非内部职工
2768	刘咏梅	62010319700104****	4,900	0.000096%	非内部职工
2769	刘勇	62040219650512****	26,013	0.000507%	内部职工股
2770	刘勇	62010219710819****	26,013	0.000507%	内部职工股
2771	刘瑜琳	62012319590816****	5,042	0.000098%	非内部职工
2772	刘宇	62010219700706****	419	0.000008%	非内部职工
2773	刘玉兰	62011119750331****	84,775	0.001654%	内部职工股
2774	刘玉菱	62010219570828****	31,941	0.000623%	非内部职工
2775	刘玉龙	62010219530315****	66,212	0.001292%	非内部职工
2776	刘玉明	62010519670801****	38,960	0.000760%	非内部职工
2777	刘玉萍	62010419680117****	7,004	0.000137%	非内部职工
2778	刘玉琴	62010219551113****	21,853	0.000426%	非内部职工
2779	刘玉霞	62010219640315****	26,750	0.000522%	内部职工股
2780	刘玉霞	63252119591211****	8,824	0.000172%	非内部职工
2781	刘玉英	62010219620605****	2,379	0.000046%	非内部职工
2782	刘玉瑛	62010319460504****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2783	刘玉珍	62010219430425****	30,677	0.000598%	非内部职工
2784	刘昱岐	62010419620816****	14,009	0.000273%	非内部职工
2785	刘渊	62012119770513****	26,013	0.000507%	内部职工股
2786	刘渊	62010319641208****	2,379	0.000046%	非内部职工
2787	刘媛	62010219760118****	5,323	0.000104%	内部职工股
2788	刘月梅	62010519530508****	2,521	0.000049%	非内部职工
2789	刘玥麟	62010419790811****	47,178	0.000920%	内部职工股
2790	刘悦	62010219700626****	2,282	0.000045%	内部职工股
2791	刘越	62010219661023****	13,586	0.000265%	非内部职工
2792	刘云	62010319690816****	7,283	0.000142%	非内部职工
2793	刘云晖	51010219680802****	2,241	0.000044%	非内部职工
2794	刘芸	62010419870214****	2,379	0.000046%	非内部职工
2795	刘占魁	62010219241025****	42,137	0.000822%	非内部职工
2796	刘战燕	62010319700107****	8,824	0.000172%	非内部职工
2797	刘湛琳	62010219681116****	10,504	0.000205%	非内部职工
2798	刘长生	62010319500505****	17,789	0.000347%	非内部职工
2799	刘长征	62010219670826****	4,481	0.000087%	非内部职工
2800	刘钊	62010219660115****	104,055	0.002030%	非内部职工
2801	蔺晓	62050319540519****	11,849	0.000231%	非内部职工
2802	刘兆荣	62010219390128****	5,855	0.000114%	非内部职工
2803	刘镇忠	62010319680402****	2,617	0.000051%	非内部职工
2804	刘之	62010219720626****	1,960	0.000038%	非内部职工
2805	刘芝兰	62010319521225****	4,201	0.000082%	非内部职工
2806	刘志安	62010219510103****	2,241	0.000044%	非内部职工
2807	刘志平	62010219571003****	2,241	0.000044%	非内部职工
2808	刘志琪	62280119520329****	4,481	0.000087%	非内部职工
2809	刘志远	62010219430716****	18,770	0.000366%	非内部职工
2810	刘宗豹	62010219410708****	10,504	0.000205%	非内部职工
2811	刘宗顺	62010419650703****	4,900	0.000096%	非内部职工
2812	刘祖向	62010219530415****	10,504	0.000205%	非内部职工
2813	柳爱民	62010219620624****	82,093	0.001601%	非内部职工
2814	柳静仪	62010219470315****	14,289	0.000279%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2815	柳俊涛	21010319681008****	25,075	0.000489%	非内部职工
2816	柳俊英	62010219361110****	27,317	0.000533%	非内部职工
2817	柳力	62010219651116****	14,009	0.000273%	非内部职工
2818	柳力瑞	62010219801109****	26,013	0.000507%	内部职工股
2819	柳世斓	62010219730828****	26,013	0.000507%	内部职工股
2820	柳庭俊	62010219350926****	1,298	0.000025%	非内部职工
2821	柳霞	62010219670517****	28,959	0.000565%	内部职工股
2822	柳夏月	62042219910925****	45,751	0.000893%	非内部职工
2823	周承华	62010219581215****	11,849	0.000231%	非内部职工
2824	龙静珍	62010219460829****	40,346	0.000787%	非内部职工
2825	龙熙莲	62010219440505****	18,770	0.000366%	非内部职工
2826	龙旭东	61010319670208****	2,241	0.000044%	非内部职工
2827	娄朝晖	62010219730126****	26,788	0.000523%	内部职工股
2828	娄季珺	62010219800421****	80,463	0.001570%	内部职工股
2829	娄世祥	62010219220518****	2,241	0.000044%	非内部职工
2830	娄旭东	62010219490918****	5,181	0.000101%	非内部职工
2831	娄旭华	62010219560911****	13,867	0.000271%	非内部职工
2832	楼榴初	62010219290613****	10,504	0.000205%	非内部职工
2833	楼尚贤	62010219310926****	10,926	0.000213%	非内部职工
2834	卢建魁	62010219571112****	12,129	0.000237%	非内部职工
2835	卢建民	62010419530804****	14,607	0.000285%	非内部职工
2836	卢景文	62010319640504****	3,221	0.000063%	非内部职工
2837	卢静	62010219550305****	88,562	0.001728%	非内部职工
2838	卢兰香	62010319690329****	178,861	0.003489%	内部职工股
2839	卢茜	62010219681110****	7,143	0.000139%	非内部职工
2840	卢庆恒	62010219261213****	2,241	0.000044%	非内部职工
2841	卢亚宁	62042219781231****	26,013	0.000507%	内部职工股
2842	卢有富	62010219480701****	2,241	0.000044%	非内部职工
2843	卢玉珍	62242519621103****	60,331	0.001177%	内部职工股
2844	卢月娥	62010419381117****	16,810	0.000328%	非内部职工
2845	王淑君	62010419580109****	9,524	0.000186%	非内部职工
2846	芦凤洲	62010419570409****	23,535	0.000459%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2847	芦桂珍	62010219430410****	8,405	0.000164%	非内部职工
2848	芦海全	62010519480117****	10,504	0.000205%	非内部职工
2849	芦洪江	62010219530907****	10,926	0.000213%	非内部职工
2850	芦蓉	62010519770210****	14,009	0.000273%	非内部职工
2851	芦玉华	62010219550928****	2,155	0.000042%	非内部职工
2852	芦仲宁	62012319360414****	1,400	0.000027%	非内部职工
2853	芦子涵	62010219811005****	26,013	0.000507%	内部职工股
2854	鲁春燕	62010519740704****	26,013	0.000507%	内部职工股
2855	鲁海岚	62011119701012****	11,487	0.000224%	非内部职工
2856	鲁红英	62010319701001****	26,160	0.000510%	内部职工股
2857	鲁宏亮	62010419690324****	14,009	0.000273%	非内部职工
2858	鲁桦	62010219781118****	26,013	0.000507%	内部职工股
2859	鲁建贵	62010219590902****	5,181	0.000101%	非内部职工
2860	鲁建立	62010219581105****	10,504	0.000205%	非内部职工
2861	鲁建平	62010219620606****	1,400	0.000027%	非内部职工
2862	鲁丽萍	62012119621015****	26,602	0.000519%	内部职工股
2863	鲁玲	62010219630307****	26,102	0.000509%	内部职工股
2864	鲁丕达	62010319470317****	13,867	0.000271%	非内部职工
2865	鲁晓凤	62270119770701****	18,490	0.000361%	非内部职工
2866	鲁晓红	62010219681117****	38,127	0.000744%	内部职工股
2867	鲁新民	62010219550128****	1,960	0.000038%	非内部职工
2868	鲁信	62011119300530****	3,079	0.000060%	非内部职工
2869	鲁雪林	62010219570627****	27,639	0.000539%	非内部职工
2870	鲁永杰	62272219621106****	39,020	0.000761%	内部职工股
2871	鲁振龙	62010219371225****	5,461	0.000107%	非内部职工
2872	鲁志华	62010219701021****	81,535	0.001591%	内部职工股
2873	陆宝珍	62010219540501****	4,481	0.000087%	非内部职工
2874	陆琛	62010219711210****	17,930	0.000350%	非内部职工
2875	陆春森	62010519410906****	2,521	0.000049%	非内部职工
2876	陆福兰	62010219500915****	4,564	0.000089%	非内部职工
2877	陆芳梅	62010319670220****	27,090	0.000528%	内部职工股
2878	陆海霞	62010219741215****	26,034	0.000508%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2879	陆海珍	62010219770613****	26,029	0.000508%	内部职工股
2880	陆涧源	62010219421127****	27,317	0.000533%	非内部职工
2881	陆瑾	62010219630701****	6,723	0.000131%	非内部职工
2882	陆军	62010519670501****	17,092	0.000333%	非内部职工
2883	陆军	62010219690112****	2,379	0.000046%	非内部职工
2884	陆梅	62010219610401****	26,013	0.000507%	内部职工股
2885	陆萍	62010319591024****	25,215	0.000492%	非内部职工
2886	陆森辉	62010219560412****	14,009	0.000273%	非内部职工
2887	陆天锡	62010219340328****	1,400	0.000027%	非内部职工
2888	陆霞	62010219640224****	134,487	0.002624%	非内部职工
2889	陆向民	62010219700327****	8,824	0.000172%	非内部职工
2890	陆信	62010219470818****	43,847	0.000855%	非内部职工
2891	陆毅	62010219690722****	25,075	0.000489%	非内部职工
2892	陆英杰	62010219610201****	2,379	0.000046%	非内部职工
2893	陆映洁	62010219540916****	16,249	0.000317%	非内部职工
2894	陆永进	62010319620904****	13,867	0.000271%	非内部职工
2895	陆永珍	62010219310321****	1,818	0.000035%	非内部职工
2896	陆玉	62010219640830****	2,379	0.000046%	非内部职工
2897	逯桂平	62010219630914****	27,317	0.000533%	非内部职工
2898	逯建民	62010219651228****	10,926	0.000213%	非内部职工
2899	逯晓玲	62010219580426****	54,635	0.001066%	非内部职工
2900	路建民	62010219520106****	84,894	0.001656%	非内部职工
2901	路俊峰	62010419670816****	2,801	0.000055%	非内部职工
2902	朱歆妹	62010219740501****	4,201	0.000082%	非内部职工
2903	路兰培	62010219731001****	16,330	0.000319%	非内部职工
2904	路琳	62010219530130****	2,461	0.000048%	非内部职工
2905	路满才	62010219570222****	5,042	0.000098%	非内部职工
2906	路青	62010319630504****	27,317	0.000533%	非内部职工
2907	路庆凤	62010219591006****	8,405	0.000164%	非内部职工
2908	路书和	62010219600210****	2,379	0.000046%	非内部职工
2909	路雪松	62010219720227****	2,379	0.000046%	非内部职工
2910	路振华	62010219580902****	17,930	0.000350%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2911	路治国	62010219780203****	26,013	0.000507%	内部职工股
2912	路忠孝	62010219510826****	2,241	0.000044%	非内部职工
2913	罗爱玲	62011119650221****	62,927	0.001228%	内部职工股
2914	罗斌	62010219720330****	19,612	0.000383%	非内部职工
2915	罗彩云	62010219320901****	6,583	0.000128%	非内部职工
2916	罗晨	62010219771202****	8,687	0.000169%	内部职工股
2917	罗春	62010219660711****	12,986	0.000253%	非内部职工
2918	罗翠玉	62010219630405****	41,649	0.000812%	内部职工股
2919	罗大恒	62010219360130****	5,461	0.000107%	非内部职工
2920	罗凤岗	62010219400205****	2,660	0.000052%	非内部职工
2921	罗皋明	62010319630810****	13,586	0.000265%	非内部职工
2922	罗桂玉	62010219790520****	26,179	0.000511%	内部职工股
2923	罗海培	62010219320122****	33,283	0.000649%	非内部职工
2924	罗赫阳	62010219701026****	26,013	0.000507%	内部职工股
2925	罗军	62010419520229****	29,417	0.000574%	非内部职工
2926	罗玲	62010319710304****	3,500	0.000068%	非内部职工
2927	罗领娣	62010319590927****	16,427	0.000320%	非内部职工
2928	罗茂德	62010219580805****	2,379	0.000046%	非内部职工
2929	罗珉	62010219721124****	26,507	0.000517%	内部职工股
2930	罗萍玉	62010219710527****	12,015	0.000234%	内部职工股
2931	罗琦	62010319580703****	14,009	0.000273%	非内部职工
2932	杨恒	62290119781126****	7,004	0.000137%	非内部职工
2933	罗勤学	62040219661204****	15,127	0.000295%	非内部职工
2934	罗荣	62010319720219****	26,160	0.000510%	内部职工股
2935	罗润珍	62010219390819****	7,004	0.000137%	非内部职工
2936	罗卫华	62010319660518****	4,900	0.000096%	非内部职工
2937	罗文智	61011319640427****	19,480	0.000380%	非内部职工
2938	罗小琴	62010319630702****	10,504	0.000205%	非内部职工
2939	罗晓鸿	62010219670308****	40,186	0.000784%	内部职工股
2940	罗旭	62010219670130****	4,481	0.000087%	非内部职工
2941	罗学红	62010519710528****	26,102	0.000509%	内部职工股
2942	罗妍	62010319760901****	28,856	0.000563%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2943	罗玉忠	62010219350515****	27,317	0.000533%	非内部职工
2944	罗泽婷	62010219840818****	13,867	0.000271%	非内部职工
2945	罗召斌	62010419550827****	1,259	0.000025%	非内部职工
2946	罗忠花	62010219660629****	9,666	0.000189%	非内部职工
2947	骆亚芹	62242719750904****	1,400	0.000027%	非内部职工
2948	雒君	62010219760414****	7,004	0.000137%	非内部职工
2949	雒润梅	62010219490415****	22,414	0.000437%	非内部职工
2950	雒润祥	62010219251105****	11,849	0.000231%	非内部职工
2951	雒永红	62010219680413****	26,455	0.000516%	内部职工股
2952	雒玉琴	62010219610317****	62,697	0.001223%	内部职工股
2953	雒志军	62010219500620****	4,062	0.000079%	非内部职工
2954	吕德宣	62010219390914****	10,926	0.000213%	非内部职工
2955	吕登平	63010419370826****	5,461	0.000107%	非内部职工
2956	吕东明	62010219690116****	26,463	0.000516%	内部职工股
2957	吕桂梅	62010219381013****	246,562	0.004810%	非内部职工
2958	吕和	62010419741124****	26,013	0.000507%	内部职工股
2959	吕红	62010519670211****	2,241	0.000044%	非内部职工
2960	吕晶	62010319530702****	18,770	0.000366%	非内部职工
2961	吕军玲	62010219561227****	2,801	0.000055%	非内部职工
2962	吕俊	62010319710615****	26,013	0.000507%	内部职工股
2963	吕敏	62010419260602****	9,524	0.000186%	非内部职工
2964	吕琼	62010319680523****	11,583	0.000226%	内部职工股
2965	吕淑兰	62010219660607****	2,801	0.000055%	非内部职工
2966	吕婉中	62010519471226****	1,259	0.000025%	非内部职工
2967	吕向阳	62010219660115****	2,379	0.000046%	非内部职工
2968	吕小华	62010219730304****	26,013	0.000507%	内部职工股
2969	吕小萍	62010219711208****	26,013	0.000507%	内部职工股
2970	吕晓丽	62010219580814****	6,723	0.000131%	非内部职工
2971	吕晓芹	62010219731103****	39,020	0.000761%	内部职工股
2972	吕毅	62010219790715****	26,013	0.000507%	内部职工股
2973	吕应刚	62010219511014****	5,461	0.000107%	非内部职工
2974	吕征宇	61011319680828****	9,804	0.000191%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
2975	吕宗华	62010219560708****	44,828	0.000875%	非内部职工
2976	麻卫东	62011119700526****	43,679	0.000852%	内部职工股
2977	麻小云	62220119650308****	10,504	0.000205%	非内部职工
2978	麻晓辉	62010219751212****	54,916	0.001071%	非内部职工
2979	马爱明	62010219450416****	18,770	0.000366%	非内部职工
2980	马宝珍	62010319650817****	26,058	0.000508%	内部职工股
2981	马保珍	62010219640913****	28,018	0.000547%	非内部职工
2982	马秉信	62010219551007****	29,278	0.000571%	非内部职工
2983	马彩琴	62010219521120****	44,549	0.000869%	内部职工股
2984	马超	62010219690407****	10,504	0.000205%	内部职工股
2985	马超元	62010519690301****	80,167	0.001564%	内部职工股
2986	马成国	62010219521222****	14,009	0.000273%	非内部职工
2987	马春梅	62290119631121****	323,333	0.006308%	内部职工股
2988	马德骏	62010219670609****	7,004	0.000137%	非内部职工
2989	马德奎	62010219590414****	13,867	0.000271%	非内部职工
2990	马东海	62010219640819****	4,481	0.000087%	非内部职工
2991	马东花	62010219620331****	2,801	0.000055%	非内部职工
2992	马芳生	62010219480121****	4,481	0.000087%	非内部职工
2993	马凤林	62010219540312****	1,960	0.000038%	非内部职工
2994	马逢春	62010219350202****	54,215	0.001058%	非内部职工
2995	马凤兰	62010219360209****	4,481	0.000087%	非内部职工
2996	马凤桐	62010219400810****	15,408	0.000301%	非内部职工
2997	马福	62010219490929****	16,249	0.000317%	非内部职工
2998	马桂花	62010419620822****	7,004	0.000137%	非内部职工
2999	马桂兰	62010319410401****	28,018	0.000547%	非内部职工
3000	马桂兰	62010219561024****	25,215	0.000492%	非内部职工
3001	马国斌	62010219560708****	74,667	0.001457%	非内部职工
3002	马国庆	62010219690925****	2,379	0.000046%	非内部职工
3003	马国泰	62010219501113****	5,461	0.000107%	非内部职工
3004	马海峰	62010219690720****	17,092	0.000333%	非内部职工
3005	马海梅	62010219690815****	1,400	0.000027%	非内部职工
3006	马红武	62011119660807****	4,201	0.000082%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3007	马鸿玉	62010419651230****	9,524	0.000186%	非内部职工
3008	马怀军	62010219681014****	62,201	0.001213%	非内部职工
3009	马惠芳	62010219390916****	5,461	0.000107%	非内部职工
3010	马继军	62010219770216****	37,740	0.000736%	内部职工股
3011	郑平	62010219511015****	17,017	0.000332%	非内部职工
3012	马建国	62010219520827****	19,470	0.000380%	非内部职工
3013	马建军	62010219700301****	2,379	0.000046%	非内部职工
3014	马建民	62010519530424****	25,915	0.000506%	非内部职工
3015	马建涛	62010219560616****	10,504	0.000205%	非内部职工
3016	马剑	62010219550116****	65,482	0.001277%	内部职工股
3017	马瑾	62010219640324****	4,481	0.000087%	非内部职工
3018	马进贤	62010219360125****	2,461	0.000048%	非内部职工
3019	马静玲	62010319710305****	4,062	0.000079%	非内部职工
3020	马军	62010419701023****	119,816	0.002337%	内部职工股
3021	马克梅	62010219420830****	12,985	0.000253%	非内部职工
3022	马克亭	62010419391002****	9,524	0.000186%	非内部职工
3023	马兰	62010319640421****	39,643	0.000773%	内部职工股
3024	刘娅红	62010519870121****	11,849	0.000231%	非内部职工
3025	马磊	62010219670924****	26,237	0.000512%	内部职工股
3026	马力蔓	62010219720112****	4,481	0.000087%	非内部职工
3027	马立峰	62010419700522****	39,739	0.000775%	内部职工股
3028	马丽	62010419650705****	7,004	0.000137%	非内部职工
3029	马丽红	62010219710430****	35,988	0.000702%	内部职工股
3030	马丽华	62010219520504****	10,504	0.000205%	非内部职工
3031	马丽娟	62010319640107****	2,379	0.000046%	非内部职工
3032	马丽兰	62010419591216****	25,168	0.000491%	内部职工股
3033	马丽明	62010219611024****	2,241	0.000044%	非内部职工
3034	马丽琴	62010219640122****	39,020	0.000761%	内部职工股
3035	马莉	62010219720218****	136,242	0.002658%	内部职工股
3036	马莉	62010219650828****	5,657	0.000110%	非内部职工
3037	马莉娜	62010219761120****	26,013	0.000507%	内部职工股
3038	马莉萍	62010519700207****	1,960	0.000038%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3039	马良娟	62010419660315****	7,004	0.000137%	非内部职工
3040	马林	62010219640725****	11,849	0.000231%	非内部职工
3041	马凌霄	62010219341228****	18,770	0.000366%	非内部职工
3042	马梅	62010219671101****	5,461	0.000107%	非内部职工
3043	马梅英	62292619740305****	26,013	0.000507%	内部职工股
3044	马梅英	62010419570906****	15,226	0.000297%	非内部职工
3045	马美兰	62010219520604****	148,563	0.002898%	内部职工股
3046	马美兰	62010319430607****	14,009	0.000273%	非内部职工
3047	马盟	62010219900724****	10,000	0.000195%	非内部职工
3048	马梦婕	62010219700616****	7,703	0.000150%	非内部职工
3049	马培军	62010419650905****	7,004	0.000137%	非内部职工
3050	马培胜	62010219751001****	39,020	0.000761%	内部职工股
3051	马佩华	62290119720720****	1,591	0.000031%	内部职工股
3052	马巧莉	62010219620806****	6,863	0.000134%	非内部职工
3053	马荣	62010219620711****	2,155	0.000042%	非内部职工
3054	马瑞玲	62010219621201****	10,504	0.000205%	非内部职工
3055	马瑞民	62010219480225****	16,949	0.000331%	非内部职工
3056	史长河	62010219491215****	11,849	0.000231%	非内部职工
3057	马少波	62010519670521****	7,564	0.000148%	非内部职工
3058	马慎霖	62010219700123****	8,824	0.000172%	非内部职工
3059	马淑芳	62010219371022****	10,926	0.000213%	非内部职工
3060	马淑珍	62010219630106****	36,142	0.000705%	非内部职工
3061	马树青	62010219710110****	4,900	0.000096%	非内部职工
3062	马苏平	62010219550217****	48,824	0.000952%	非内部职工
3063	马添荣	62012319420615****	1,400	0.000027%	非内部职工
3064	马万英	62010219690210****	171,821	0.003352%	非内部职工
3065	马维汉	62010319301029****	3,782	0.000074%	非内部职工
3066	马维民	62010219620601****	18,770	0.000366%	非内部职工
3067	马维强	62010219680915****	2,241	0.000044%	非内部职工
3068	刘芳玲	62010419681031****	14,009	0.000273%	非内部职工
3069	马文杰	62010319690426****	2,379	0.000046%	非内部职工
3070	马文泉	13030219650621****	35,185	0.000686%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3071	马文英	62220119620915****	2,614	0.000051%	非内部职工
3072	马湘君	62010219671230****	4,201	0.000082%	非内部职工
3073	马湘雯	62010219751006****	62,834	0.001226%	内部职工股
3074	马向军	62010219620715****	4,481	0.000087%	非内部职工
3075	马小莉	62010319730909****	26,013	0.000507%	内部职工股
3076	马小平	62010319750510****	26,013	0.000507%	内部职工股
3077	马晓东	62010519630404****	10,504	0.000205%	非内部职工
3078	马晓峰	62010219741226****	2,379	0.000046%	非内部职工
3079	马晓光	62010319811009****	26,013	0.000507%	内部职工股
3080	马晓红	62010219711108****	13,867	0.000271%	非内部职工
3081	马晓黎	62010219640710****	9,666	0.000189%	非内部职工
3082	马晓丽	62010219650726****	13,867	0.000271%	非内部职工
3083	马晓琳	62010419650807****	16,108	0.000314%	非内部职工
3084	马晓玲	62290119741201****	1,400	0.000027%	非内部职工
3085	马晓萍	62010319660511****	9,804	0.000191%	非内部职工
3086	马晓强	62010219771102****	26,278	0.000513%	内部职工股
3087	马晓强	62210119590609****	2,461	0.000048%	非内部职工
3088	马晓泉	62010219690813****	8,824	0.000172%	非内部职工
3089	马晓芸	62010319650224****	26,389	0.000515%	内部职工股
3090	马军	62010219640909****	7,004	0.000137%	非内部职工
3091	马杏娟	62010419360620****	4,900	0.000096%	非内部职工
3092	马秀红	62010219491012****	22,833	0.000445%	非内部职工
3093	马旭岭	62010219590924****	22,975	0.000448%	非内部职工
3094	马学玲	62010219670323****	9,524	0.000186%	非内部职工
3095	马学韵	62010219480917****	4,481	0.000087%	非内部职工
3096	马雪媛	62010219650108****	15,829	0.000309%	非内部职工
3097	马亚娟	62010219780201****	26,013	0.000507%	内部职工股
3098	马亚平	62242119681209****	26,013	0.000507%	内部职工股
3099	魏孔荣	62010319560626****	54,494	0.001063%	内部职工股
3100	马燕红	62010319680801****	26,013	0.000507%	内部职工股
3101	武全中	62010219600710****	18,770	0.000366%	非内部职工
3102	马英杰	62010219450609****	16,388	0.000320%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3103	马永芳	62010319661018****	1,400	0.000027%	非内部职工
3104	马永红	62010219631123****	8,824	0.000172%	非内部职工
3105	马永军	62010319690703****	2,379	0.000046%	非内部职工
3106	马勇潮	62010219711213****	10,504	0.000205%	非内部职工
3107	马有福	62010219540429****	22,414	0.000437%	非内部职工
3108	马宇群	62010219760517****	26,013	0.000507%	内部职工股
3109	马玉华	62010219580425****	14,147	0.000276%	非内部职工
3110	马玉楼	62010219480511****	14,427	0.000281%	非内部职工
3111	马玉梅	62010319630614****	14,009	0.000273%	非内部职工
3112	马玉田	62010219110222****	13,867	0.000271%	非内部职工
3113	马玉文	62010219750609****	39,189	0.000764%	内部职工股
3114	马玉英	62010319660320****	118,685	0.002315%	内部职工股
3115	马玉英	62010319701025****	54,971	0.001072%	内部职工股
3116	马遇伯	62010219331112****	50,291	0.000981%	非内部职工
3117	马裕丰	62010219570717****	19,271	0.000376%	非内部职工
3118	马兆金	62010219551222****	3,500	0.000068%	非内部职工
3119	马祯	62010319360215****	1,400	0.000027%	非内部职工
3120	马芝梅	62010219570315****	11,849	0.000231%	非内部职工
3121	马芝萍	62010519701209****	26,623	0.000519%	内部职工股
3122	马志坚	62010219650922****	53,515	0.001044%	非内部职工
3123	马志梅	62010219711202****	66,880	0.001305%	内部职工股
3124	马治学	62010219481005****	5,461	0.000107%	非内部职工
3125	马忠铭	62010519700307****	2,379	0.000046%	非内部职工
3126	马忠乾	62290119720119****	59,062	0.001152%	内部职工股
3127	马忠荣	62010319621216****	3,221	0.000063%	非内部职工
3128	马众山	62010219460315****	37,264	0.000727%	非内部职工
3129	马宗援	62010319630603****	7,004	0.000137%	非内部职工
3130	满开第	62010219490506****	18,986	0.000370%	非内部职工
3131	毛华	62010219560407****	10,504	0.000205%	非内部职工
3132	毛金福	62010219450615****	4,481	0.000087%	非内部职工
3133	毛军	62010219520603****	5,461	0.000107%	非内部职工
3134	毛礼俊	62010319730624****	19,470	0.000380%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3135	毛曼君	62010219660914****	5,461	0.000107%	非内部职工
3136	毛明明	62242119540526****	2,241	0.000044%	非内部职工
3137	毛培瑶	62010219640811****	9,104	0.000178%	内部职工股
3138	毛萍	62010219650429****	26,102	0.000509%	内部职工股
3139	毛清香	62010219471123****	21,853	0.000426%	非内部职工
3140	毛文涛	62010219530504****	10,926	0.000213%	非内部职工
3141	毛向阳	62010219690520****	64,963	0.001267%	内部职工股
3142	毛晓萍	62010219670214****	1,818	0.000035%	非内部职工
3143	毛晓岫	62010219380430****	10,926	0.000213%	非内部职工
3144	毛毅华	62010319591104****	17,229	0.000336%	非内部职工
3145	毛永军	62012119790419****	26,013	0.000507%	内部职工股
3146	毛宇霞	62010219710902****	2,241	0.000044%	非内部职工
3147	毛玉萍	62010419710415****	4,900	0.000096%	非内部职工
3148	毛云莉	62010219671004****	26,463	0.000516%	内部职工股
3149	周映花	62042219420114****	18,770	0.000366%	非内部职工
3150	毛仲铭	62010219400826****	18,770	0.000366%	非内部职工
3151	梅泳	62010219680508****	13,867	0.000271%	非内部职工
3152	梅玉德	62010219501003****	87,696	0.001711%	非内部职工
3153	孟彩霞	62010419660524****	26,731	0.000521%	内部职工股
3154	孟晨	62010219701222****	10,504	0.000205%	非内部职工
3155	孟凡鲁	62210119710415****	8,405	0.000164%	非内部职工
3156	孟皋	32010219620802****	2,241	0.000044%	非内部职工
3157	孟广鹏	62010219400108****	27,317	0.000533%	非内部职工
3158	孟辉	62010219621002****	2,241	0.000044%	非内部职工
3159	孟慧琴	62010219730622****	50,822	0.000991%	内部职工股
3160	孟基华	62010219420624****	2,801	0.000055%	非内部职工
3161	孟纪霞	62010319640826****	5,461	0.000107%	非内部职工
3162	孟杰	62010219700331****	10,504	0.000205%	非内部职工
3163	孟立燕	62010419660408****	9,524	0.000186%	非内部职工
3164	孟玲	62010219630618****	10,729	0.000209%	非内部职工
3165	孟玲虎	62010419620926****	11,207	0.000219%	非内部职工
3166	孟龙	62010219650407****	13,867	0.000271%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3167	孟琪	62010219710120****	8,824	0.000172%	非内部职工
3168	孟庆珍	62010219400927****	980	0.000019%	非内部职工
3169	孟涛	62010219691221****	2,379	0.000046%	非内部职工
3170	孟祥锷	62010219501224****	12,748	0.000249%	非内部职工
3171	孟小平	62010319541120****	6,583	0.000128%	非内部职工
3172	孟晓青	62010219600409****	14,009	0.000273%	非内部职工
3173	孟晓钰	62010219781220****	26,013	0.000507%	内部职工股
3174	孟鑫	62282619720418****	37,307	0.000728%	内部职工股
3175	孟研	62010219740531****	14,009	0.000273%	非内部职工
3176	孟永海	62030219790712****	26,013	0.000507%	内部职工股
3177	孟正礼	62010219361207****	10,504	0.000205%	非内部职工
3178	孟自刚	62290119530710****	19,667	0.000384%	非内部职工
3179	米河洲	62010219500117****	13,867	0.000271%	非内部职工
3180	米莉	62010319720609****	26,058	0.000508%	内部职工股
3181	苗海燕	62010319781123****	26,013	0.000507%	内部职工股
3182	苗建明	62010219700818****	26,847	0.000524%	内部职工股
3183	苗健玲(苗馨月)	62010219620125****	3,221	0.000063%	非内部职工
3184	苗凌燕	62010219680108****	4,900	0.000096%	非内部职工
3185	苗小军	62010519701127****	39,020	0.000761%	内部职工股
3186	苗晓莉	62010219581229****	2,801	0.000055%	非内部职工
3187	闵晓玲	62270119620314****	26,013	0.000507%	内部职工股
3188	缪德毅	62010419530616****	62,920	0.001227%	内部职工股
3189	缪普盛	620102195905065017	11,849	0.000231%	非内部职工
3190	莫倦	62302719720214****	1,960	0.000038%	非内部职工
3191	莫林瑄	62010219240103****	5,181	0.000101%	非内部职工
3192	莫玉如	62010219570405****	25,075	0.000489%	内部职工股
3193	牟源英	62010219530310****	104,536	0.002039%	内部职工
3194	牟国华	36062119540707****	31,892	0.000622%	非内部职工
3195	牟国军	62010219600701****	6,583	0.000128%	非内部职工
3196	牟红彬	62010219620608****	10,504	0.000205%	非内部职工
3197	牟力子	62010219740130****	83,947	0.001638%	内部职工股
3198	牟琴	62010319711019****	11,207	0.000219%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3199	牟祥军	62010219680708****	4,062	0.000079%	非内部职工
3200	牟晓舒	62010319690725****	68,223	0.001331%	非内部职工
3201	牟英	62010219540112****	10,504	0.000205%	非内部职工
3202	牟永芬	62010219431031****	7,143	0.000139%	非内部职工
3203	牟源明	62010219630327****	2,801	0.000055%	非内部职工
3204	牟源萍	62010219580605****	23,535	0.000459%	非内部职工
3205	牟源哲	62010219560516****	14,009	0.000273%	非内部职工
3206	牟源珍	62010219540819****	14,009	0.000273%	非内部职工
3207	慕伟	62010219631128****	9,524	0.000186%	非内部职工
3208	穆军伟	62012319730928****	2,801	0.000055%	非内部职工
3209	穆小龙	62010219750522****	2,379	0.000046%	非内部职工
3210	南爱霞	63010419400717****	32,921	0.000642%	非内部职工
3211	南兵	62010219661230****	4,762	0.000093%	非内部职工
3212	南乃心	62010219721021****	8,824	0.000172%	非内部职工
3213	倪炳坤	62010219320220****	18,770	0.000366%	非内部职工
3214	倪芳	62010219671027****	10,926	0.000213%	非内部职工
3215	倪红	62010219660112****	2,241	0.000044%	非内部职工
3216	倪静华	36062119561031****	33,760	0.000659%	非内部职工
3217	倪俊	62010419610227****	29,533	0.000576%	内部职工股
3218	倪克湖	62010219631022****	11,849	0.000231%	非内部职工
3219	倪黎	62040219770425****	52,521	0.001025%	内部职工股
3220	倪林	42010619570406****	1,400	0.000027%	非内部职工
3221	倪舒平	62010219540326****	4,481	0.000087%	非内部职工
3222	倪伟	62010219751027****	26,463	0.000516%	内部职工股
3223	倪亚竹	62010219720918****	26,013	0.000507%	内部职工股
3224	倪艳	62010419620921****	2,801	0.000055%	非内部职工
3225	倪颖珉	62010219500925****	51,833	0.001011%	非内部职工
3226	倪云	62010219560225****	4,062	0.000079%	非内部职工
3227	年金岚	62050319620202****	15,269	0.000298%	非内部职工
3228	聂斌	62010219600728****	10,504	0.000205%	非内部职工
3229	聂建飞	62010219640209****	10,926	0.000213%	非内部职工
3230	聂晓奕	61040219820911****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3231	宁美阳	62010219421018****	16,388	0.000320%	非内部职工
3232	宁晓黎	62010219541110****	16,388	0.000320%	非内部职工
3233	宁悦	62010219710828****	86,715	0.001692%	非内部职工
3234	牛邦宏	62012319550708****	1,400	0.000027%	非内部职工
3235	牛帮胜	62011119660204****	6,161	0.000120%	非内部职工
3236	牛宝钰	62010219391227****	3,500	0.000068%	非内部职工
3237	牛斌	62010219681005****	9,524	0.000186%	非内部职工
3238	牛伯钦	62050219501225****	15,269	0.000298%	非内部职工
3239	牛成瑜	62010519630525****	10,504	0.000205%	非内部职工
3240	牛德海	62010319520615****	3,221	0.000063%	非内部职工
3241	牛建锋	62010219760929****	5,965	0.000116%	非内部职工
3242	牛建长	62010219520116****	3,221	0.000063%	非内部职工
3243	牛俊芳	62010219620102****	26,013	0.000507%	内部职工股
3244	牛康进	62010319580918****	16,249	0.000317%	非内部职工
3245	牛兰华	62010219360522****	2,241	0.000044%	非内部职工
3246	牛泉灵	62010219690404****	26,013	0.000507%	内部职工股
3247	牛淑琴	62010219360929****	18,770	0.000366%	非内部职工
3248	牛文霞	62010319660113****	10,504	0.000205%	非内部职工
3249	牛小军	62010219710813****	26,605	0.000519%	内部职工股
3250	牛小莉	62010219591224****	2,241	0.000044%	非内部职工
3251	牛晓东	62010219690425****	5,323	0.000104%	非内部职工
3252	牛亚玲	62010219721105****	26,058	0.000508%	内部职工股
3253	牛彦莹	62010219630212****	3,080	0.000060%	非内部职工
3254	牛剑锋	62010219731124****	11,849	0.000231%	非内部职工
3255	牛应海	62010219490422****	5,461	0.000107%	非内部职工
3256	牛玉莲	62242119620709****	15,269	0.000298%	非内部职工
3257	牛耘	62010519650201****	39,020	0.000761%	内部职工股
3258	欧阳锦	62010519340308****	20,173	0.000394%	非内部职工
3259	潘安民	62010219530701****	2,241	0.000044%	非内部职工
3260	潘建军	62010219710428****	39,020	0.000761%	内部职工股
3261	潘竟梅	62012119701007****	26,013	0.000507%	内部职工股
3262	潘竟琴	62012119630207****	91,765	0.001790%	副行长

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3263	潘军	62010219690606****	54,971	0.001072%	内部职工股
3264	潘丽萍	62010219620819****	3,498	0.000068%	非内部职工
3265	潘联河	62010219621210****	26,569	0.000518%	内部职工股
3266	潘玲霞	62010219640911****	26,237	0.000512%	内部职工股
3267	潘琴	62010419641205****	114,186	0.002228%	内部职工股
3268	潘秋菊	62010219610320****	8,824	0.000172%	非内部职工
3269	潘汝昌	62010219660904****	2,379	0.000046%	非内部职工
3270	潘胜章	62010419550803****	8,010	0.000156%	非内部职工
3271	潘秀芳	62010219491008****	15,408	0.000301%	非内部职工
3272	潘秀兰	62010219241216****	5,461	0.000107%	非内部职工
3273	潘旭	62010219530214****	98,483	0.001921%	非内部职工
3274	潘瑛	62010219730903****	27,317	0.000533%	非内部职工
3275	王明芳	62010219651225****	11,849	0.000231%	非内部职工
3276	潘力子	62010219781031****	18,770	0.000366%	非内部职工
3277	潘正平	62010219570723****	2,241	0.000044%	非内部职工
3278	庞克炎	62010419520410****	26,265	0.000512%	非内部职工
3279	庞磊	62010219830818****	27,317	0.000533%	非内部职工
3280	庞瑞筠	62010219660923****	8,824	0.000172%	非内部职工
3281	庞小玲	62010219520804****	15,269	0.000298%	非内部职工
3282	庞秀华	62010219491024****	13,586	0.000265%	非内部职工
3283	裴朝霞	62010319710624****	40,493	0.000790%	内部职工股
3284	裴东平	62010219570512****	78,041	0.001522%	内部职工股
3285	裴进民	62010219750624****	35,679	0.000696%	内部职工股
3286	裴菊馨	62010219321015****	14,009	0.000273%	非内部职工
3287	裴莉婷	62010219571122****	2,241	0.000044%	非内部职工
3288	裴习钢	62010219600126****	10,504	0.000205%	非内部职工
3289	裴雪莱	62010219780703****	31,807	0.000620%	内部职工股
3290	裴永生	62010219500901****	10,926	0.000213%	非内部职工
3291	裴政新	62010219690928****	7,703	0.000150%	非内部职工
3292	彭必康	62010219390503****	11,207	0.000219%	非内部职工
3293	彭冰	62010219620124****	7,283	0.000142%	非内部职工
3294	彭冬燕	62010219711216****	26,237	0.000512%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3295	彭飞	62010419811231****	26,013	0.000507%	内部职工股
3296	彭浩	62010519690907****	31,055	0.000606%	内部职工股
3297	彭会平	62010319700615****	133,308	0.002601%	内部职工股
3298	彭加兰	62010219470311****	20,167	0.000393%	非内部职工
3299	彭建丽	62010219630630****	26,587	0.000519%	内部职工股
3300	彭接运	62010219540816****	2,241	0.000044%	非内部职工
3301	彭敬东	53010219680409****	9,524	0.000186%	非内部职工
3302	彭凯	62010219730620****	26,013	0.000507%	内部职工股
3303	彭立红	62010219760126****	77,730	0.001516%	内部职工股
3304	彭丽莉	62012319671029****	8,824	0.000172%	非内部职工
3305	彭利军	62010219710521****	26,237	0.000512%	内部职工股
3306	彭良树	62010219561107****	65,034	0.001269%	内部职工股
3307	彭陆军	62010319731219****	6,442	0.000126%	非内部职工
3308	彭民军	62010319670910****	39,767	0.000776%	内部职工股
3309	彭荣嘉	62010419630511****	9,524	0.000186%	非内部职工
3310	彭孝兰	62010219561216****	27,317	0.000533%	非内部职工
3311	彭涛	62010219480407****	25,354	0.000495%	非内部职工
3312	彭伟志	62010219450406****	16,249	0.000317%	非内部职工
3313	彭文战	62011119660606****	4,201	0.000082%	非内部职工
3314	彭喜平	62010319680112****	36,842	0.000719%	非内部职工
3315	彭湘荣	62010219650420****	26,507	0.000517%	内部职工股
3316	彭晓玲	62222519741224****	26,255	0.000512%	内部职工股
3317	彭晓玲	62010219581215****	17,930	0.000350%	非内部职工
3318	彭晓鸣	62010219720222****	5,042	0.000098%	非内部职工
3319	彭星	62010219580604****	4,481	0.000087%	非内部职工
3320	彭秀莲	62010219340921****	4,170	0.000081%	非内部职工
3321	彭秀英	62010219251008****	18,770	0.000366%	非内部职工
3322	彭燕	62010219620308****	14,009	0.000273%	非内部职工
3323	彭燕玲	62010219680311****	9,524	0.000186%	非内部职工
3324	彭毅	62220119570817****	16,949	0.000331%	内部职工股
3325	彭再春	62010219351126****	9,104	0.000178%	非内部职工
3326	彭志华	62010219710702****	59,118	0.001153%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3327	彭珠明	62010519521229****	13,278	0.000259%	非内部职工
3328	皮醒	62010219220315****	18,770	0.000366%	非内部职工
3329	蒲翠兰	62290119460829****	2,241	0.000044%	非内部职工
3330	蒲福	62010219750731****	26,013	0.000507%	内部职工股
3331	蒲有来	62010219521115****	1,259	0.000025%	非内部职工
3332	蒲月琴	62010219460904****	39,225	0.000765%	非内部职工
3333	戚建丽	61010419640213****	5,042	0.000098%	非内部职工
3334	漆彩云	62030219770509****	26,089	0.000509%	内部职工股
3335	漆海林	62010219691216****	10,504	0.000205%	非内部职工
3336	漆泓	62010219600613****	65,142	0.001271%	非内部职工
3337	漆平	62010219560730****	15,307	0.000299%	非内部职工
3338	杜凯	62010219780125****	11,849	0.000231%	非内部职工
3339	漆占福	62010219531029****	10,504	0.000205%	非内部职工
3340	齐昌志	62010219580402****	52,027	0.001015%	内部职工股
3341	齐虹	62010219700220****	2,379	0.000046%	非内部职工
3342	齐连勤	62010219430901****	5,461	0.000107%	非内部职工
3343	齐蔓	33010619670929****	2,241	0.000044%	非内部职工
3344	齐秀兰	62010319491002****	2,379	0.000046%	非内部职工
3345	齐续昭	62010219440430****	57,576	0.001123%	非内部职工
3346	齐玉霞	62010219740621****	30,842	0.000602%	内部职工股
3347	祁海涛	62010419760829****	26,080	0.000509%	内部职工股
3348	祁宏玲	62010219710902****	2,801	0.000055%	非内部职工
3349	祁连峰	62010219420126****	18,910	0.000369%	非内部职工
3350	祁明芳	62010519670706****	12,985	0.000253%	非内部职工
3351	祁文新	62210219710509****	52,027	0.001015%	内部职工股
3352	祁永新	62050219600313****	6,723	0.000131%	非内部职工
3353	祁翔	62010219810420****	11,849	0.000231%	非内部职工
3354	钱崇花	62011119590521****	13,167	0.000257%	非内部职工
3355	钱东	62010319700121****	13,586	0.000265%	非内部职工
3356	钱纲琴	62010319730716****	26,058	0.000508%	内部职工股
3357	钱桂兰	62010219580604****	25,973	0.000507%	非内部职工
3358	钱桂萍	62010219631011****	12,466	0.000243%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3359	钱彤	62050219710222****	30,405	0.000593%	内部职工股
3360	钱湘隆	62280119690329****	14,427	0.000281%	非内部职工
3361	钱心俊	62050319651020****	3,221	0.000063%	非内部职工
3362	钱新亚	62010219681129****	26,013	0.000507%	内部职工股
3363	钱学东	62010219520815****	6,583	0.000128%	非内部职工
3364	钱寅生	62010519541224****	2,379	0.000046%	非内部职工
3365	钱应蓉	62010219341028****	2,241	0.000044%	非内部职工
3366	钱志华	62010219360905****	68,782	0.001342%	非内部职工
3367	强斌	62032119810823****	26,013	0.000507%	内部职工股
3368	强红	62220119680820****	1,960	0.000038%	非内部职工
3369	强莉	62010519751105****	26,013	0.000507%	内部职工股
3370	强双社	62010319580306****	18,770	0.000366%	非内部职工
3371	强耀华	62010219620226****	21,853	0.000426%	非内部职工
3372	乔斌	62010219761017****	28,050	0.000547%	内部职工股
3373	乔登淑	62012319770913****	53,822	0.001050%	内部职工股
3374	乔凤灵	62010219630404****	15,829	0.000309%	非内部职工
3375	乔继佐	62010519570825****	2,379	0.000046%	非内部职工
3376	乔敏	62010219730128****	22,414	0.000437%	非内部职工
3377	乔木	62012319490701****	1,400	0.000027%	非内部职工
3378	乔睿	62010219751011****	29,233	0.000570%	内部职工股
3379	乔桢	62010219980104****	11,849	0.000231%	非内部职工
3380	乔万利	62010419691121****	7,004	0.000137%	非内部职工
3381	乔文	62220119661127****	26,013	0.000507%	内部职工股
3382	乔香君	62302719420926****	30,000	0.000585%	非内部职工
3383	乔亚铜	62010219550620****	10,504	0.000205%	非内部职工
3384	乔玉梅	62010219570128****	15,408	0.000301%	非内部职工
3385	秦光明	62290119720406****	13,586	0.000265%	非内部职工
3386	秦宏	62290119610626****	79,512	0.001551%	内部职工股
3387	秦聚鹏	62010219460323****	5,042	0.000098%	非内部职工
3388	秦岭	62010219720702****	26,013	0.000507%	内部职工股
3389	秦梅	62010419650219****	9,524	0.000186%	非内部职工
3390	秦平	62010219680907****	5,603	0.000109%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3391	秦淑珍	62010519450915****	12,607	0.000246%	非内部职工
3392	秦伟	62010319721007****	26,013	0.000507%	内部职工股
3393	秦文耿	62010219700410****	3,079	0.000060%	非内部职工
3394	秦向爱	62010219510915****	51,833	0.001011%	非内部职工
3395	秦秀花	62010219531115****	2,379	0.000046%	非内部职工
3396	秦瑶	62010319640903****	7,004	0.000137%	非内部职工
3397	马晓伟	62010219570701****	5,463	0.000107%	非内部职工
3398	马晓利	62010219600502****	5,463	0.000107%	非内部职工
3399	邱国民	62010219640529****	26,013	0.000507%	内部职工股
3400	邱洁	62010219641102****	31,238	0.000609%	非内部职工
3401	邱连	62010319741119****	26,013	0.000507%	内部职工股
3402	邱晓骏	62010219740119****	26,322	0.000513%	内部职工股
3403	邱玉珍	61252219631106****	2,801	0.000055%	非内部职工
3404	裘江	62010219620611****	10,504	0.000205%	非内部职工
3405	屈海刚	62010219720629****	7,004	0.000137%	非内部职工
3406	屈文霞	62010219681012****	8,824	0.000172%	非内部职工
3407	屈英	62010419690627****	7,283	0.000142%	非内部职工
3408	屈英明	62010219590113****	1,400	0.000027%	非内部职工
3409	屈忠娣	62210119680605****	39,020	0.000761%	内部职工股
3410	瞿继荣	62010219781120****	26,102	0.000509%	内部职工股
3411	瞿军	62010219710815****	40,467	0.000789%	内部职工股
3412	瞿小萍	62010219670218****	2,379	0.000046%	非内部职工
3413	曲铎	62011119680227****	6,161	0.000120%	非内部职工
3414	曲晓莹	62012119711223****	37,544	0.000732%	非内部职工
3415	曲修言	62011119620902****	37,740	0.000736%	内部职工股
3416	权国栋	62010519431103****	3,221	0.000063%	非内部职工
3417	权文柄	62010219280111****	2,461	0.000048%	非内部职工
3418	全菊英	62010319401115****	3,221	0.000063%	非内部职工
3419	却学博	62010219620428****	4,481	0.000087%	非内部职工
3420	冉御龙	62011119650211****	4,201	0.000082%	非内部职工
3421	让志敏	62010419590308****	40,077	0.000782%	内部职工股
3422	饶慷	62010219700825****	2,461	0.000048%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3423	饶丽萍	62010219630224****	70,902	0.001383%	内部职工股
3424	饶莉	62010319590922****	1,960	0.000038%	非内部职工
3425	饶勇	62010219701227****	4,481	0.000087%	非内部职工
3426	任采欣	62010219560615****	2,379	0.000046%	非内部职工
3427	任朝霞	62010219570927****	5,002	0.000098%	非内部职工
3428	任德京	62010219710504****	1,818	0.000035%	非内部职工
3429	任都成	62010219580428****	20,173	0.000394%	非内部职工
3430	任峰	62010219771102****	26,013	0.000507%	内部职工股
3431	任凤英	62010519660627****	2,379	0.000046%	非内部职工
3432	任芙华	62210219730116****	19,052	0.000372%	非内部职工
3433	任桂兰	62010219441110****	10,926	0.000213%	非内部职工
3434	任国庆	62010219590523****	25,075	0.000489%	非内部职工
3435	任惠珍	62010219371008****	4,201	0.000082%	非内部职工
3436	任继梅	62010219680901****	38,188	0.000745%	内部职工股
3437	任建明	62010419661025****	7,004	0.000137%	非内部职工
3438	任建平	62010219681030****	17,930	0.000350%	非内部职工
3439	任建青	62030219601214****	39,020	0.000761%	内部职工股
3440	邸卫东	62010219680214****	22,353	0.000436%	非内部职工
3441	任金波	62010219580204****	22,975	0.000448%	非内部职工
3442	任金涛	62010419551102****	5,042	0.000098%	非内部职工
3443	任兰萍	62010219641113****	10,504	0.000205%	非内部职工
3444	任雷	62020219790906****	26,013	0.000507%	内部职工股
3445	任鹏	62010219871029****	44,407	0.000866%	非内部职工
3446	任青军	62010219650712****	1,400	0.000027%	非内部职工
3447	任瑞霞	62010219630225****	4,481	0.000087%	非内部职工
3448	任铁城	62010219630316****	45,898	0.000895%	内部职工股
3449	任铁军	62010219730208****	26,352	0.000514%	内部职工股
3450	任卫秋	62050319630814****	18,770	0.000366%	非内部职工
3451	任向彬	62010219651117****	13,867	0.000271%	非内部职工
3452	任潇	62010219731002****	146,402	0.002856%	内部职工股
3453	任小妮	62010219630123****	6,192	0.000121%	非内部职工
3454	任艳珍	62010219731224****	14,289	0.000279%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3455	任以力	62010219750412****	5,603	0.000109%	非内部职工
3456	任瑜平	22020319691023****	14,427	0.000281%	非内部职工
3457	任玉军	62032119720308****	26,125	0.000510%	内部职工股
3458	任玉莲	62010219590814****	2,379	0.000046%	非内部职工
3459	任裕琢	62010219591024****	5,042	0.000098%	非内部职工
3460	任长友	62210219451025****	17,092	0.000333%	非内部职工
3461	任喆	62012319681214****	7,283	0.000142%	非内部职工
3462	任志芳	62010419610415****	16,388	0.000320%	非内部职工
3463	任志宏	62010219681026****	4,477	0.000087%	非内部职工
3464	任志清	61010319630809****	14,009	0.000273%	非内部职工
3465	任竹青	62010219610228****	10,784	0.000210%	非内部职工
3466	任子泉	62210219711016****	33,737	0.000658%	内部职工股
3467	荣彩霞	62010419600129****	7,004	0.000137%	非内部职工
3468	荣桂霞	62010419621006****	7,004	0.000137%	非内部职工
3469	荣敏	62010419560619****	14,009	0.000273%	非内部职工
3470	荣万祯	62010419370204****	9,524	0.000186%	非内部职工
3471	荣晓军	62010219600529****	5,042	0.000098%	非内部职工
3472	容艇	62010219611107****	13,867	0.000271%	非内部职工
3473	汝建斌	62010319681008****	26,336	0.000514%	内部职工股
3474	汝小龙	62270119760202****	26,179	0.000511%	内部职工股
3475	汝彦发	62010219550715****	27,534	0.000537%	非内部职工
3476	阮海华	34010419780831****	121,000	0.002360%	非内部职工
3477	撒爱芳	62010219680412****	27,459	0.000536%	内部职工股
3478	桑秀英	62010219521208****	2,241	0.000044%	非内部职工
3479	沙聪明	62010219391121****	1,960	0.000038%	非内部职工
3480	沙绍武	62010219310814****	2,241	0.000044%	非内部职工
3481	上官惠	62010219401218****	10,926	0.000213%	非内部职工
3482	尚桂珍	62010219620626****	26,102	0.000509%	内部职工股
3483	尚宏文	62010219620123****	1,400	0.000027%	非内部职工
3484	尚建民	62010219630319****	7,143	0.000139%	非内部职工
3485	尚乐平	62052319710812****	26,013	0.000507%	内部职工股
3486	韶惠琦	61030219640202****	6,583	0.000128%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3487	邵达洪	62010519510926****	5,042	0.000098%	非内部职工
3488	邵纲	62010219640617****	7,983	0.000156%	非内部职工
3489	邵广龙	62010319650125****	52,071	0.001016%	内部职工股
3490	邵海凌	62010219490325****	5,042	0.000098%	非内部职工
3491	邵宏锋	62010319761022****	26,373	0.000514%	内部职工股
3492	邵吉平	62010219570513****	2,379	0.000046%	非内部职工
3493	邵建文	62010219680404****	159,983	0.003121%	非内部职工
3494	邵建新	62042119570828****	2,241	0.000044%	非内部职工
3495	邵静	62010219731113****	4,201	0.000082%	非内部职工
3496	邵克	62280119341212****	10,224	0.000199%	非内部职工
3497	邵凌燕	62020219640107****	9,524	0.000186%	非内部职工
3498	邵小花	62010219670110****	24,047	0.000469%	内部职工股
3499	邵晓红	62010419540521****	9,524	0.000186%	非内部职工
3500	邵志启	62010419500304****	33,116	0.000646%	非内部职工
3501	金萍	62010519690803****	11,849	0.000231%	非内部职工
3502	佘宗范	62010519490815****	4,481	0.000087%	非内部职工
3503	申爱国	62010219531214****	90,906	0.001773%	非内部职工
3504	申宝玉	62010219541019****	2,803	0.000055%	非内部职工
3505	申程徽	62010219340225****	2,241	0.000044%	非内部职工
3506	申惠燕	62010319730607****	26,237	0.000512%	内部职工股
3507	申惠智	62010319660806****	251,950	0.004915%	内部职工股
3508	申健	61010319661203****	4,481	0.000087%	非内部职工
3509	沈朝伟	62230119690924****	8,062	0.000157%	非内部职工
3510	沈宏波	62290119630805****	65,034	0.001269%	内部职工股
3511	沈怀梅	62010219521209****	10,224	0.000199%	非内部职工
3512	沈佳昳	62010219650327****	7,239	0.000141%	内部职工股
3513	沈菊生	62010219410922****	27,317	0.000533%	非内部职工
3514	沈俊宏	62012319580218****	28,959	0.000565%	内部职工股
3515	沈立强	62010219651104****	14,009	0.000273%	非内部职工
3516	沈林	62010219570523****	6,583	0.000128%	非内部职工
3517	沈谦	62010419641114****	9,524	0.000186%	非内部职工
3518	沈三军	62010219650116****	67,242	0.001312%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3519	沈婷	62050319800910****	26,013	0.000507%	内部职工股
3520	沈炜敏	62010219220311****	5,461	0.000107%	非内部职工
3521	沈宪章	62010319571021****	14,009	0.000273%	非内部职工
3522	沈玉芳	62010219550319****	14,708	0.000287%	非内部职工
3523	沈玉琦	62010519670317****	23,673	0.000462%	非内部职工
3524	沈玉珍	62010219321104****	13,867	0.000271%	非内部职工
3525	沈远征	62010219700709****	11,766	0.000230%	非内部职工
3526	沈彰	62010219640914****	3,500	0.000068%	非内部职工
3527	沈芝莉	62010219651231****	26,058	0.000508%	内部职工股
3528	生伟田	62010219560502****	29,978	0.000585%	非内部职工
3529	盛柏涵	62230119781012****	26,013	0.000507%	内部职工股
3530	盛凤	62010219331012****	1,960	0.000038%	非内部职工
3531	盛兰宝	62010219430320****	20,173	0.000394%	非内部职工
3532	盛兰庆	62010219621002****	1,400	0.000027%	非内部职工
3533	盛天宏	62210219560527****	2,379	0.000046%	非内部职工
3534	盛小萍	62010219530217****	5,461	0.000107%	非内部职工
3535	师春红	62010219700410****	8,824	0.000172%	非内部职工
3536	师继康	62010319410501****	14,009	0.000273%	非内部职工
3537	师曦	62010219640413****	5,603	0.000109%	非内部职工
3538	师小伟	62010419770421****	26,013	0.000507%	内部职工股
3539	师昕	62010219740210****	40,493	0.000790%	内部职工股
3540	师映兰	62010219480519****	4,763	0.000093%	非内部职工
3541	师振宽	62010419350425****	2,781	0.000054%	非内部职工
3542	师宗周	62282519691126****	14,479	0.000282%	内部职工股
3543	施爱珍	62010219181229****	1,818	0.000035%	非内部职工
3544	施宸愚	62010219400730****	10,926	0.000213%	非内部职工
3545	施宏亮	62010219720416****	28,298	0.000552%	非内部职工
3546	施洪年	62010419540714****	2,801	0.000055%	非内部职工
3547	施惠琴	62010419660519****	17,930	0.000350%	非内部职工
3548	施鸣放	62010219570201****	8,683	0.000169%	非内部职工
3549	施萧玲	62010219681101****	10,504	0.000205%	非内部职工
3550	施晓红	62010519630824****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3551	施永庆	62010219380918****	18,770	0.000366%	非内部职工
3552	石超颖	62262319620312****	21,373	0.000417%	非内部职工
3553	石岗	62010219611227****	14,736	0.000287%	非内部职工
3554	石国荣	62010319571103****	10,504	0.000205%	非内部职工
3555	石国玺	62012119411231****	46,648	0.000910%	非内部职工
3556	石红	62010219521222****	1,960	0.000038%	非内部职工
3557	石宏	62010219650128****	8,855	0.000173%	非内部职工
3558	石怀贵	62010219570723****	18,770	0.000366%	非内部职工
3559	石建华	62010319470909****	6,442	0.000126%	非内部职工
3560	石菁	62012119691224****	25,215	0.000492%	非内部职工
3561	石静	62010219640921****	7,283	0.000142%	非内部职工
3562	石俊霞	62010319510906****	16,108	0.000314%	非内部职工
3563	石磊	62262419660902****	121,000	0.002360%	非内部职工
3564	石立东	62010219650112****	2,461	0.000048%	非内部职工
3565	石联平	62010219680327****	10,504	0.000205%	非内部职工
3566	石佩云	62290119431116****	4,481	0.000087%	非内部职工
3567	石慧	62010219810727****	11,849	0.000231%	非内部职工
3568	石生月	62290119900423****	25,999	0.000507%	非内部职工
3569	石文生	62010219681031****	26,367	0.000514%	内部职工股
3570	石兴儒	62010219750517****	101,825	0.001986%	内部职工股
3571	石艳	62010219710111****	2,379	0.000046%	非内部职工
3572	石瑛	62040219690213****	13,586	0.000265%	非内部职工
3573	石瑛	62010219421001****	8,824	0.000172%	非内部职工
3574	石永亨	62010219631105****	27,459	0.000536%	内部职工股
3575	石永亮	62010219581002****	4,580	0.000089%	非内部职工
3576	石玉金	62010219531115****	7,004	0.000137%	非内部职工
3577	石玉兰	62010219420921****	15,269	0.000298%	非内部职工
3578	石载欣	62011119510514****	2,241	0.000044%	非内部职工
3579	石柱新	62010219590518****	8,126	0.000159%	非内部职工
3580	石宗琛	62010219671208****	4,062	0.000079%	非内部职工
3581	石宗华	62010319541002****	11,487	0.000224%	非内部职工
3582	时春艳	62010519700319****	34,751	0.000678%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3583	时平伟	62010219600826****	4,481	0.000087%	非内部职工
3584	时萍	62210219600303****	14,009	0.000273%	内部职工股
3585	时用之	62270119490512****	5,042	0.000098%	非内部职工
3586	史爱琴	62010219511217****	2,873	0.000056%	非内部职工
3587	史邦兴	62010519541125****	2,521	0.000049%	非内部职工
3588	史嫦玲	62010219661118****	36,488	0.000712%	内部职工股
3589	史春良	62010319610304****	39,063	0.000762%	内部职工股
3590	史定娃	62010519310623****	2,521	0.000049%	非内部职工
3591	史东红	62010219681103****	10,926	0.000213%	非内部职工
3592	史凤仙	62010219521126****	4,481	0.000087%	非内部职工
3593	史家祥	62010219550731****	18,770	0.000366%	非内部职工
3594	史金龙	62010319620618****	1,400	0.000027%	非内部职工
3595	史龙	62010219580505****	16,330	0.000319%	非内部职工
3596	刘文田	62010219850524****	10,083	0.000197%	非内部职工
3597	史平	62010219220622****	8,686	0.000169%	非内部职工
3598	史天仁	62010219490615****	5,461	0.000107%	非内部职工
3599	史天绪	62010219530916****	4,481	0.000087%	非内部职工
3600	史文玲	61011319651119****	13,586	0.000265%	非内部职工
3601	史亚平	62010219640711****	14,009	0.000273%	非内部职工
3602	史永红	62010419670601****	26,731	0.000521%	内部职工股
3603	史长美	62010419580802****	2,379	0.000046%	非内部职工
3604	史长喜	62010219681103****	46,334	0.000904%	内部职工股
3605	史兆岐	62010319590701****	18,770	0.000366%	非内部职工
3606	史壮宇	62012319540409****	1,400	0.000027%	非内部职工
3607	史子梅	62010219691102****	26,308	0.000513%	内部职工股
3608	寿建峰	62010219660701****	8,824	0.000172%	非内部职工
3609	寿剑含	62010519680728****	11,345	0.000221%	非内部职工
3610	寿其正	62010219340225****	2,241	0.000044%	非内部职工
3611	水翠芳	62010219350415****	5,323	0.000104%	非内部职工
3612	水行舟	62010219860522****	14,009	0.000273%	非内部职工
3613	水萍	62010219620724****	10,926	0.000213%	非内部职工
3614	水永成	62010219580328****	18,770	0.000366%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3615	司朝弘	62012319740418****	2,800	0.000055%	非内部职工
3616	司惠菊	62010219660725****	11,849	0.000231%	非内部职工
3617	司佳灵	62010219870506****	25,168	0.000491%	非内部职工
3618	司小兰	62262619640506****	6,582	0.000128%	非内部职工
3619	司晓光	62010519640117****	10,504	0.000205%	非内部职工
3620	司旭红	62010219680323****	26,463	0.000516%	内部职工股
3621	司岩	62262819830820****	18,876	0.000368%	非内部职工
3622	司永健	62010219621215****	1,400	0.000027%	非内部职工
3623	司永宁	62242519741015****	1,400	0.000027%	非内部职工
3624	司育松	62010219730717****	26,013	0.000507%	内部职工股
3625	宋爱明	62280119711202****	29,220	0.000570%	非内部职工
3626	宋春	62302719731010****	50,032	0.000976%	非内部职工
3627	宋春玫	62010219710217****	26,392	0.000515%	内部职工股
3628	宋发中	62010519771202****	4,201	0.000082%	非内部职工
3629	宋飞宙	62010319590102****	2,379	0.000046%	非内部职工
3630	司芳萍	62010219530717****	8,824	0.000172%	非内部职工
3631	宋冠军	62010219320311****	6,863	0.000134%	非内部职工
3632	宋海英	62010319660704****	50,665	0.000988%	内部职工股
3633	宋海洲	62010219711011****	2,379	0.000046%	非内部职工
3634	宋红英	62012319501011****	1,400	0.000027%	非内部职工
3635	宋惠君	62010219431119****	48,122	0.000939%	非内部职工
3636	宋继军	62010219711005****	26,237	0.000512%	内部职工股
3637	宋佳梅	62302719640721****	66,491	0.001297%	内部职工股
3638	宋剑恩	62010219630119****	4,900	0.000096%	非内部职工
3639	宋金瑞	62010219651206****	2,241	0.000044%	内部职工股
3640	宋金武	62010219631230****	2,379	0.000046%	非内部职工
3641	宋锦红	62010419730103****	82,968	0.001619%	内部职工股
3642	宋锦萍	62010419620702****	9,524	0.000186%	非内部职工
3643	宋景玲	62010219690907****	27,486	0.000536%	内部职工股
3644	宋军	61210119720806****	26,013	0.000507%	内部职工股
3645	宋军	62010219470804****	5,310	0.000104%	非内部职工
3646	宋克胜	62010219450812****	17,930	0.000350%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3647	宋兰玉	62010219560125****	66,941	0.001306%	内部职工股
3648	宋丽萍	62010219630331****	1,400	0.000027%	非内部职工
3649	宋丽珍	62010219580315****	2,241	0.000044%	非内部职工
3650	宋莉	62010219720821****	26,463	0.000516%	内部职工股
3651	宋莉	62010219761019****	18,770	0.000366%	非内部职工
3652	宋莉红	62010219700327****	26,013	0.000507%	内部职工股
3653	宋玲玲	62010219520306****	6,863	0.000134%	非内部职工
3654	宋明泉	62010219730121****	26,013	0.000507%	内部职工股
3655	宋明远	62010219470723****	18,770	0.000366%	非内部职工
3656	宋木兰	62010219480826****	9,733	0.000190%	非内部职工
3657	宋鹏	62210319731102****	2,379	0.000046%	非内部职工
3658	宋强	62262119781029****	26,013	0.000507%	内部职工股
3659	宋士宏	62010219730326****	26,587	0.000519%	内部职工股
3660	宋淑香	62010219580727****	11,207	0.000219%	非内部职工
3661	宋伟	62010219630310****	14,427	0.000281%	非内部职工
3662	宋伟丽	62010419650213****	1,448	0.000028%	内部职工股
3663	宋卫东	62010219650110****	25,075	0.000489%	非内部职工
3664	宋文军	62010319570213****	1,960	0.000038%	非内部职工
3665	宋文利	62010219680905****	2,379	0.000046%	非内部职工
3666	宋小华	62010419621202****	24,211	0.000472%	非内部职工
3667	宋小荣	62282619700524****	26,013	0.000507%	内部职工股
3668	宋小云	62010219640206****	26,013	0.000507%	内部职工股
3669	宋雪琴	62010219340429****	16,388	0.000320%	非内部职工
3670	宋亚刚	62242919721124****	39,020	0.000761%	内部职工股
3671	宋燕	62302719751228****	26,013	0.000507%	内部职工股
3672	宋燕萍	62010219730302****	26,234	0.000512%	内部职工股
3673	宋宜霖	62010419880426****	147,148	0.002871%	内部职工股
3674	宋轶群	65262519710308****	46,259	0.000902%	内部职工股
3675	陈凌	62010219630726****	26,237	0.000512%	内部职工股
3676	宋瑜	62010219651106****	26,013	0.000507%	内部职工股
3677	宋玥	62010519730615****	38,037	0.000742%	内部职工股
3678	宋云芳	62010219590108****	36,436	0.000711%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3679	宋云莲	62010219600203****	8,405	0.000164%	非内部职工
3680	宋云荣	62010219520505****	2,155	0.000042%	非内部职工
3681	宋钊	62010219750125****	26,013	0.000507%	内部职工股
3682	宋仲槐	62010219461028****	5,603	0.000109%	非内部职工
3683	王芳	62010219790924****	3,079	0.000060%	非内部职工
3684	苏大海	62010419650507****	12,986	0.000253%	非内部职工
3685	苏德勤	62010219710704****	10,504	0.000205%	非内部职工
3686	苏登云	62010219480518****	18,637	0.000364%	非内部职工
3687	苏度	62010219251226****	2,801	0.000055%	非内部职工
3688	苏发宗	62010319610823****	11,207	0.000219%	非内部职工
3689	苏钢	62010219781031****	7,004	0.000137%	非内部职工
3690	苏官红	62010319641211****	35,331	0.000689%	内部职工股
3691	苏官华	62010219490214****	2,241	0.000044%	非内部职工
3692	苏虹	62010219720828****	26,731	0.000521%	内部职工股
3693	苏怀殿	62010419660313****	91,175	0.001779%	非内部职工
3694	苏怀洲	62012119700309****	58,440	0.001140%	非内部职工
3695	苏辉宗	62010319670324****	57,437	0.001120%	非内部职工
3696	苏娟	62280119720501****	49,847	0.000972%	内部职工股
3697	苏凯	62010519720607****	57,887	0.001129%	内部职工股
3698	苏力	62010219551011****	21,853	0.000426%	非内部职工
3699	苏丽	62010219631116****	10,504	0.000205%	非内部职工
3700	苏莉	62010219770826****	26,557	0.000518%	内部职工股
3701	苏禄	62010219430227****	3,782	0.000074%	非内部职工
3702	苏明镜	62010219611107****	1,400	0.000027%	非内部职工
3703	苏鸣	62010519570606****	4,481	0.000087%	非内部职工
3704	苏若群	62010319700202****	26,458	0.000516%	内部职工股
3705	苏顺萍	62010419711014****	7,283	0.000142%	非内部职工
3706	苏伟	62011119690214****	42,022	0.000820%	非内部职工
3707	苏玮	62020219701107****	52,027	0.001015%	内部职工股
3708	苏文俊	62010219420323****	10,504	0.000205%	非内部职工
3709	苏香明	62011119661009****	4,564	0.000089%	非内部职工
3710	苏小健	62010419641123****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3711	苏小萍	62010219640402****	5,685	0.000111%	非内部职工
3712	苏晓云	62010219650622****	40,825	0.000796%	内部职工股
3713	苏艳	51030419710203****	30,212	0.000589%	内部职工股
3714	苏英	62010219760414****	26,336	0.000514%	内部职工股
3715	苏玉莉	62010319700715****	22,414	0.000437%	非内部职工
3716	苏玉玲	62010319650831****	70,841	0.001382%	内部职工股
3717	苏玉梅	62010219760404****	17,510	0.000342%	非内部职工
3718	苏玉霞	62010419620928****	7,004	0.000137%	非内部职工
3719	苏玉珍	62010319630921****	33,622	0.000656%	非内部职工
3720	苏珍	62010219381212****	6,501	0.000127%	非内部职工
3721	苏志萍	62012319721013****	51,412	0.001003%	非内部职工
3722	粟兰	62302719571108****	1,400	0.000027%	非内部职工
3723	隋秀敏	62010219501206****	123,373	0.002407%	非内部职工
3724	孙靄丽	62040219360920****	2,521	0.000049%	非内部职工
3725	孙爱江	62010419590717****	26,089	0.000509%	非内部职工
3726	孙爱霞	62010419660108****	98,504	0.001922%	内部职工股
3727	孙宝兰	62010219570607****	2,241	0.000044%	非内部职工
3728	孙宝珍	62010219600501****	84,054	0.001640%	非内部职工
3729	孙冰	62010419690813****	9,524	0.000186%	非内部职工
3730	孙秉爵	23010319671219****	2,379	0.000046%	非内部职工
3731	孙呈丽	62010419660415****	7,004	0.000137%	非内部职工
3732	孙冬梅	62262119700713****	8,824	0.000172%	非内部职工
3733	孙富源	62010219550902****	3,080	0.000060%	非内部职工
3734	孙馥香	62010219520619****	4,062	0.000079%	非内部职工
3735	孙刚	62010319711106****	2,379	0.000046%	非内部职工
3736	孙还坚	62010219401014****	5,461	0.000107%	非内部职工
3737	孙海霞	62010219640111****	9,524	0.000186%	非内部职工
3738	孙浩	62010419680901****	42,026	0.000820%	非内部职工
3739	孙皓	62010419730226****	26,821	0.000523%	内部职工股
3740	孙宏	62010319681215****	28,018	0.000547%	非内部职工
3741	孙宏斌	62010319660504****	17,229	0.000336%	非内部职工
3742	孙宏文	62010519690719****	14,009	0.000273%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3743	孙厚民	62010219640819****	16,249	0.000317%	非内部职工
3744	孙厚新	62010219680227****	10,504	0.000205%	非内部职工
3745	孙虎	62010219610708****	42,026	0.000820%	内部职工股
3746	孙华	62010519720920****	27,511	0.000537%	内部职工股
3747	孙徽峰	62010319640909****	14,009	0.000273%	非内部职工
3748	孙惠英	62010219290202****	11,849	0.000231%	非内部职工
3749	孙嘉蔚	62010219731005****	26,594	0.000519%	内部职工股
3750	孙建林	62010519580509****	15,269	0.000298%	非内部职工
3751	孙建远	62010219811012****	14,009	0.000273%	非内部职工
3752	孙健	62010219750915****	26,089	0.000509%	内部职工股
3753	孙金荣	62010419621031****	38,104	0.000743%	非内部职工
3754	孙九印	62010219210630****	10,926	0.000213%	非内部职工
3755	孙丽凤	62012119620811****	10,224	0.000199%	内部职工股
3756	孙丽红	62012119650113****	1,400	0.000027%	非内部职工
3757	孙丽梅	62010519551206****	15,127	0.000295%	非内部职工
3758	孙莉	62010219561011****	10,926	0.000213%	非内部职工
3759	孙莉	62010419720909****	7,004	0.000137%	非内部职工
3760	孙亮	62030219771122****	26,013	0.000507%	内部职工股
3761	孙亮	62010219790910****	13,278	0.000259%	非内部职工
3762	孙梅华	62010419660612****	100,672	0.001964%	内部职工股
3763	孙梅莲	62010319390214****	6,442	0.000126%	非内部职工
3764	孙明	62010319651126****	113,686	0.002218%	内部职工股
3765	孙明	62010219720327****	31,855	0.000621%	内部职工股
3766	孙明得	62010419710309****	26,013	0.000507%	内部职工股
3767	孙明晔	62010219690725****	2,241	0.000044%	非内部职工
3768	孙能旭	62012319461018****	1,400	0.000027%	非内部职工
3769	孙培娥	62010219530505****	5,461	0.000107%	非内部职工
3770	孙琪	62010219680116****	4,062	0.000079%	非内部职工
3771	孙启德	62010219540919****	10,926	0.000213%	非内部职工
3772	孙茜	62010219610406****	54,946	0.001072%	内部职工股
3773	孙勤伟	62010419630727****	4,900	0.000096%	非内部职工
3774	孙青珍	62010219540705****	12,607	0.000246%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3775	孙庆生	62010219381215****	18,770	0.000366%	非内部职工
3776	孙权民	62010219540227****	6,583	0.000128%	非内部职工
3777	孙荣贵	62010519380226****	19,052	0.000372%	非内部职工
3778	孙淑芳	62010219400619****	5,461	0.000107%	非内部职工
3779	孙淑麟	62010219511127****	4,481	0.000087%	非内部职工
3780	孙淑娴	62010219481105****	8,126	0.000159%	非内部职工
3781	孙曙红	62010219700218****	8,824	0.000172%	非内部职工
3782	孙铁增	62010219381203****	14,009	0.000273%	非内部职工
3783	孙维华	62010219550723****	5,461	0.000107%	非内部职工
3784	孙玮	62010219710618****	8,913	0.000174%	非内部职工
3785	孙文镕	62010219281014****	18,770	0.000366%	非内部职工
3786	孙霞	62010319650728****	26,463	0.000516%	内部职工股
3787	孙翔	62010219770724****	26,013	0.000507%	内部职工股
3788	孙向晶	62010319700920****	4,564	0.000089%	非内部职工
3789	米雪	62010219910110****	13,165	0.000257%	非内部职工
3790	孙晓	62010219711217****	2,241	0.000044%	非内部职工
3791	孙筱琴	62010219650706****	39,926	0.000779%	非内部职工
3792	孙鑫	37108319801006****	26,013	0.000507%	内部职工股
3793	孙延林	62010219610123****	18,490	0.000361%	非内部职工
3794	孙岩	62280119691112****	26,013	0.000507%	内部职工股
3795	孙岩峰	62010419470410****	43,798	0.000854%	非内部职工
3796	孙艳春	62010219670309****	5,685	0.000111%	非内部职工
3797	孙耀华	62010219591204****	15,347	0.000299%	非内部职工
3798	孙一爱	62030219680609****	25,075	0.000489%	非内部职工
3799	孙永安	62010219730924****	37,951	0.000740%	内部职工股
3800	孙永廉	62010219410120****	13,065	0.000255%	非内部职工
3801	孙玉泉	62010419451220****	12,985	0.000253%	非内部职工
3802	孙毓森	62010219310625****	5,461	0.000107%	非内部职工
3803	孙月香	62010219520811****	1,400	0.000027%	非内部职工
3804	孙悦馨	62010219740130****	31,099	0.000607%	非内部职工
3805	孙振财	62010219670202****	22,414	0.000437%	非内部职工
3806	孙振江	62010219641205****	39,020	0.000761%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3807	孙志平	62010219550315****	7,703	0.000150%	非内部职工
3808	孙作哲	62010219391215****	10,926	0.000213%	非内部职工
3809	台昀涛	62010219741028****	48,891	0.000954%	非内部职工
3810	台昀艳	62010219730727****	4,201	0.000082%	非内部职工
3811	谈庆华	62010219690919****	8,824	0.000172%	非内部职工
3812	谈瑞英	62010219530523****	5,461	0.000107%	非内部职工
3813	覃尚武	62010219310624****	5,461	0.000107%	非内部职工
3814	覃章斌	62010219400125****	7,983	0.000156%	非内部职工
3815	谭继安	62010219650621****	65,604	0.001280%	非内部职工
3816	谭继廉	62010219420719****	10,926	0.000213%	非内部职工
3817	谭力	62010219720130****	37,264	0.000727%	非内部职工
3818	王维华	62010419620307****	11,849	0.000231%	非内部职工
3819	谭乃文	62010219471003****	27,737	0.000541%	非内部职工
3820	谭启俭	62010219570424****	8,855	0.000173%	非内部职工
3821	谭淑兰	62010519571027****	12,327	0.000240%	非内部职工
3822	谭玮平	62010219760523****	14,009	0.000273%	内部职工股
3823	谭卫	62010219520727****	13,167	0.000257%	非内部职工
3824	谭晓明	62010219730915****	57,933	0.001130%	内部职工股
3825	谭玉玲	62010319630406****	4,343	0.000085%	内部职工股
3826	谭元茗	62010219750726****	27,737	0.000541%	非内部职工
3827	檀淑玲	62010419720122****	46,510	0.000907%	非内部职工
3828	檀淑云	62010419651024****	13,867	0.000271%	非内部职工
3829	檀树红	62010219750404****	34,122	0.000666%	非内部职工
3830	汤飙	62010219691025****	25,634	0.000500%	内部职工股
3831	汤福祥	62010219540413****	1,400	0.000027%	非内部职工
3832	汤赣浔	62010219621014****	67,242	0.001312%	非内部职工
3833	汤继灿	62010219400615****	18,770	0.000366%	非内部职工
3834	汤菁	62010219670514****	41,421	0.000808%	内部职工股
3835	汤丽萍	62010219680118****	33,592	0.000655%	内部职工股
3836	汤莉萍	62010319600814****	3,221	0.000063%	非内部职工
3837	李元	62242119841203****	11,849	0.000231%	非内部职工
3838	汤萍	62010219590901****	67,242	0.001312%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3839	汤旭辉	62010219650514****	8,824	0.000172%	非内部职工
3840	汤玉玲	62010319720614****	165,059	0.003220%	内部职工股
3841	赵小明	62010219630412****	11,849	0.000231%	非内部职工
3842	唐海虹	62010219621029****	10,504	0.000205%	非内部职工
3843	唐红武	11010819670501****	16,249	0.000317%	非内部职工
3844	唐红侠	62010419720509****	6,493	0.000127%	非内部职工
3845	唐虎	62010219730105****	7,004	0.000137%	非内部职工
3846	唐惠兰	62010219570620****	23,535	0.000459%	非内部职工
3847	唐继玲	62010219680326****	10,504	0.000205%	非内部职工
3848	唐建明	62010219650828****	2,379	0.000046%	非内部职工
3849	唐杰	62010219560718****	2,473	0.000048%	非内部职工
3850	唐今朝	62010219681115****	2,241	0.000044%	非内部职工
3851	唐金贵	62011119640910****	85,886	0.001675%	内部职工股
3852	唐金萍	62011119700419****	27,623	0.000539%	内部职工股
3853	唐君	62010319680112****	26,013	0.000507%	内部职工股
3854	唐君莲	62010219460825****	89,513	0.001746%	内部职工股
3855	唐俊	62010319720804****	2,801	0.000055%	非内部职工
3856	唐丽红	61011319690322****	4,900	0.000096%	非内部职工
3857	唐睿	62010219770110****	7,004	0.000137%	非内部职工
3858	唐寿林	62010219611110****	14,009	0.000273%	非内部职工
3859	唐天舒	62010219631011****	15,269	0.000298%	非内部职工
3860	唐维东	62010219640917****	2,379	0.000046%	非内部职工
3861	唐维宏	62010319711216****	26,013	0.000507%	内部职工股
3862	崔世宗	62010219540709****	11,849	0.000231%	非内部职工
3863	唐新民	62010219520430****	9,524	0.000186%	非内部职工
3864	唐新平	62010419620726****	19,052	0.000372%	非内部职工
3865	唐秀红	62292619631021****	2,521	0.000049%	非内部职工
3866	唐岩涛	62290119740117****	39,020	0.000761%	内部职工股
3867	唐艳	62010319690515****	4,062	0.000079%	非内部职工
3868	唐玉莲	62010419400201****	7,143	0.000139%	非内部职工
3869	唐玉琴	62010319680815****	26,102	0.000509%	内部职工股
3870	唐玉珍	62010419540811****	9,524	0.000186%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3871	唐忠君	62010319550809****	6,442	0.000126%	非内部职工
3872	陶安本	62010219510915****	7,004	0.000137%	非内部职工
3873	陶常玉	62011119641031****	4,620	0.000090%	非内部职工
3874	陶春霞	62010219630127****	6,583	0.000128%	非内部职工
3875	陶吉道	62010219500910****	6,581	0.000128%	非内部职工
3876	陶剑勇	62010219690313****	4,481	0.000087%	非内部职工
3877	陶经瑚	62012219531128****	7,004	0.000137%	非内部职工
3878	牛乙程	62012319861027****	11,849	0.000231%	非内部职工
3879	陶明霞	62010419681022****	2,379	0.000046%	非内部职工
3880	陶瑞峰	62010219771019****	2,801	0.000055%	非内部职工
3881	陶生辰	62012319770112****	54,946	0.001072%	内部职工股
3882	滕桂森	62010419710624****	37,752	0.000736%	内部职工股
3883	滕蕾	62010319700904****	35,185	0.000686%	内部职工股
3884	滕天强	62010219690120****	26,013	0.000507%	内部职工股
3885	田斌	62302719690306****	1,960	0.000038%	非内部职工
3886	田炳雯	62010219731106****	60,669	0.001184%	内部职工股
3887	田博	62010219770729****	11,766	0.000230%	非内部职工
3888	田藏朵	62010419601227****	29,417	0.000574%	非内部职工
3889	田翠娥	62010219461106****	8,686	0.000169%	非内部职工
3890	田冬红	62010219730503****	4,481	0.000087%	非内部职工
3891	田凤林	62010219440310****	16,827	0.000328%	非内部职工
3892	田恒	62010219771206****	52,526	0.001025%	内部职工股
3893	田洪	62010219731110****	39,163	0.000764%	内部职工股
3894	田华	11010819680224****	10,504	0.000205%	非内部职工
3895	田佳冬	62010419621228****	33,340	0.000650%	非内部职工
3896	田家乐	62010319361206****	1,400	0.000027%	非内部职工
3897	田建国	62011119631201****	4,620	0.000090%	非内部职工
3898	田金爱	62010219380130****	59,818	0.001167%	非内部职工
3899	田兰芳	62010219481015****	2,241	0.000044%	非内部职工
3900	田兰英	62010419440120****	9,524	0.000186%	非内部职工
3901	田莉	62010219740831****	33,201	0.000648%	非内部职工
3902	田琳	62010219620412****	8,544	0.000167%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3903	刘凯鹏	62010219550302****	11,849	0.000231%	非内部职工
3904	田世春	62010219670726****	17,930	0.000350%	非内部职工
3905	田世禄	62010419370810****	13,586	0.000265%	非内部职工
3906	田淑珍	62270119461228****	5,042	0.000098%	非内部职工
3907	田素梅	62010219470826****	11,849	0.000231%	非内部职工
3908	田卫星	62010419710515****	8,062	0.000157%	非内部职工
3909	田喜信	62010219470922****	3,080	0.000060%	非内部职工
3910	田小群	62010219640705****	150,696	0.002940%	内部职工股
3911	田小为	62010319680830****	26,463	0.000516%	内部职工股
3912	田晓华	62010319681025****	26,058	0.000508%	内部职工股
3913	田晓进	62010519660618****	8,824	0.000172%	非内部职工
3914	田晓利	62010519710611****	26,821	0.000523%	内部职工股
3915	田晓萍	62010419610204****	713,550	0.013920%	非内部职工
3916	田筱琴	62010219691120****	26,013	0.000507%	内部职工股
3917	田英香	62010219700106****	15,269	0.000298%	非内部职工
3918	田颖宇	62010419631030****	2,801	0.000055%	非内部职工
3919	田永红	62010219660902****	2,241	0.000044%	非内部职工
3920	田玉莲	62010419650428****	39,225	0.000765%	非内部职工
3921	田玉梅	62010519590613****	45,249	0.000883%	非内部职工
3922	田渊	62010219660213****	15,127	0.000295%	非内部职工
3923	田珍	62010219381106****	10,504	0.000205%	非内部职工
3924	田志军	62010219600814****	2,461	0.000048%	非内部职工
3925	田致禄	62010519550510****	2,241	0.000044%	非内部职工
3926	王胜	61012119640626****	11,849	0.000231%	非内部职工
3927	铁正琴	62010319630112****	11,207	0.000219%	非内部职工
3928	铁正元	62010319650909****	44,828	0.000875%	非内部职工
3929	冯连琪	62010219631118****	11,849	0.000231%	非内部职工
3930	佟莉	62010419640317****	2,801	0.000055%	非内部职工
3931	佟玉梅	62010219630626****	11,207	0.000219%	内部职工股
3932	童红梅	62010219661126****	26,816	0.000523%	内部职工股
3933	童世聪	62010219621202****	2,379	0.000046%	非内部职工
3934	童微	62010219601019****	38,383	0.000749%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3935	童玉花	62010219640626****	28,717	0.000560%	非内部职工
3936	涂相兰	62010219480225****	2,241	0.000044%	非内部职工
3937	涂玉华	62010219640916****	1,818	0.000035%	非内部职工
3938	拓光仁	62010319460122****	5,181	0.000101%	非内部职工
3939	拓生洲	62010319690614****	8,824	0.000172%	非内部职工
3940	张瑞娥	62010219531109****	11,849	0.000231%	非内部职工
3941	万丽娟	62010419650721****	2,801	0.000055%	非内部职工
3942	万良武	62010219340601****	5,461	0.000107%	非内部职工
3943	万秀珍	62010219610728****	51,833	0.001011%	非内部职工
3944	汪定莲	62010219411229****	5,461	0.000107%	非内部职工
3945	汪贵俊	62010219771024****	26,013	0.000507%	内部职工股
3946	汪海林	62010219391212****	1,400	0.000027%	非内部职工
3947	汪华兴	62010219480112****	2,473	0.000048%	非内部职工
3948	汪军	21020419650628****	2,241	0.000044%	非内部职工
3949	叶咏梅	62010319620825****	11,849	0.000231%	非内部职工
3950	汪琳	62010319710404****	7,983	0.000156%	非内部职工
3951	汪铭湘	62010319690120****	4,343	0.000085%	非内部职工
3952	汪小梅	62010219710830****	26,507	0.000517%	内部职工股
3953	汪晓斌	62052519731013****	30,060	0.000586%	内部职工股
3954	汪秀花	62010219681216****	17,092	0.000333%	非内部职工
3955	汪洋	62010319680528****	7,983	0.000156%	非内部职工
3956	汪晓春	62010219660404****	51,973	0.001014%	非内部职工
3957	汪泽	62010319641003****	2,241	0.000044%	非内部职工
3958	汪自立	62010219571125****	33,480	0.000653%	非内部职工
3959	陆竑	51021219660420****	101,087	0.001972%	非内部职工
3960	王爱玲	62010219640531****	1,960	0.000038%	非内部职工
3961	王爱萍	62032119650101****	38,104	0.000743%	非内部职工
3962	王爱勤	62010219630215****	5,461	0.000107%	非内部职工
3963	王爱馨	62010219390420****	18,770	0.000366%	非内部职工
3964	王爱英	62010219400620****	16,388	0.000320%	非内部职工
3965	王安	62010319631001****	239,556	0.004673%	非内部职工
3966	王安鹏	62010219630410****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3967	王百平	62010219580815****	2,241	0.000044%	非内部职工
3968	王宝琴	62010219310413****	10,784	0.000210%	非内部职工
3969	刘红霞	62010519810315****	25,578	0.000499%	非内部职工
3970	王葆康	62010219600407****	39,020	0.000761%	内部职工股
3971	王葆玲	62010219591218****	39,998	0.000780%	非内部职工
3972	王葆青	62010219680331****	13,586	0.000265%	非内部职工
3973	武岳	62010219860822****	11,849	0.000231%	非内部职工
3974	王斌	62010219691011****	10,504	0.000205%	非内部职工
3975	王斌	62010219690624****	4,481	0.000087%	非内部职工
3976	王斌	62010219620820****	4,062	0.000079%	非内部职工
3977	王斌	62010219680927****	2,521	0.000049%	非内部职工
3978	王斌	62290119650630****	2,379	0.000046%	非内部职工
3979	王斌	62010319671107****	2,379	0.000046%	非内部职工
3980	王斌国	15292119720122****	39,020	0.000761%	内部职工股
3981	王斌慧	62290119761203****	46,138	0.000900%	内部职工股
3982	王斌梅	62011119610512****	3,079	0.000060%	非内部职工
3983	王波	62010319680419****	25,075	0.000489%	非内部职工
3984	王伯凌	62010319610324****	4,481	0.000087%	非内部职工
3985	王彩平	62010219491017****	4,481	0.000087%	非内部职工
3986	王彩萍	62010219650501****	39,420	0.000769%	内部职工股
3987	王彩琴	62010419500113****	6,442	0.000126%	非内部职工
3988	王彩翔	62010519690210****	67,954	0.001326%	内部职工股
3989	王彩瑛	62011119711027****	26,206	0.000511%	内部职工股
3990	王彩云	62010319690617****	4,343	0.000085%	内部职工股
3991	王超	62010219710102****	26,013	0.000507%	内部职工股
3992	王朝义	62010219630420****	11,873	0.000232%	内部职工股
3993	王成芳	62010219440521****	16,388	0.000320%	非内部职工
3994	王成基	62010219570215****	40,834	0.000797%	内部职工股
3995	王兵	62010219740403****	11,849	0.000231%	非内部职工
3996	王承容	62010219290406****	10,224	0.000199%	非内部职工
3997	师晖	62010219740525****	11,849	0.000231%	非内部职工
3998	王崇德	62010219341128****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
3999	王崇海	62010219600218****	4,062	0.000079%	非内部职工
4000	王崇荣	62010219671002****	4,481	0.000087%	非内部职工
4001	王雏英	62010319751109****	26,013	0.000507%	内部职工股
4002	王春洁	62010219521001****	302,319	0.005898%	非内部职工
4003	王春凯	62010219700304****	1,960	0.000038%	非内部职工
4004	王春莉	62010219640304****	10,926	0.000213%	非内部职工
4005	王春梅	62010219640227****	50,869	0.000992%	内部职工股
4006	王春晓	62010219740711****	26,013	0.000507%	内部职工股
4007	王春杏	62010219370623****	5,461	0.000107%	非内部职工
4008	王春亚	62010319680517****	11,066	0.000216%	非内部职工
4009	王春玉	62010219760217****	9,524	0.000186%	非内部职工
4010	王翠玲	62010319651221****	5,793	0.000113%	内部职工股
4011	王大伟	62010219671003****	2,379	0.000046%	非内部职工
4012	王大政	62010219410424****	5,461	0.000107%	非内部职工
4013	王德成	62010519520603****	1,259	0.000025%	非内部职工
4014	王德军	62010219591104****	15,269	0.000298%	非内部职工
4015	王奠邦	62012319341015****	700	0.000014%	非内部职工
4016	王殿真	62010219590127****	2,801	0.000055%	非内部职工
4017	王殿忠	62010419670615****	2,801	0.000055%	非内部职工
4018	王东海	62012319340110****	1,400	0.000027%	非内部职工
4019	王东昇	62010219620114****	2,801	0.000055%	非内部职工
4020	王冬玉	62010219610113****	17,930	0.000350%	非内部职工
4021	蒲安应	62010219641028****	11,849	0.000231%	非内部职工
4022	王敦	32010619641012****	17,092	0.000333%	非内部职工
4023	王多祥	62010219651002****	17,092	0.000333%	非内部职工
4024	王发基	62230119600301****	12,986	0.000253%	非内部职工
4025	王法坤	62010219340204****	20,732	0.000404%	非内部职工
4026	王凡	62010319551019****	11,626	0.000227%	非内部职工
4027	王芳	62010319690317****	26,385	0.000515%	内部职工股
4028	王芳	62010219670925****	26,013	0.000507%	内部职工股
4029	王钫	62010219640720****	8,824	0.000172%	非内部职工
4030	王汾兰	62010219550517****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4031	王凤杰	62010419660927****	2,801	0.000055%	非内部职工
4032	王凤岐	62010319390825****	6,022	0.000117%	非内部职工
4033	王凤琴	62011119531102****	4,620	0.000090%	非内部职工
4034	王凤云	62010219271015****	18,770	0.000366%	非内部职工
4035	王福林	62010219371018****	11,207	0.000219%	非内部职工
4036	王福强	62010419700416****	47,630	0.000929%	非内部职工
4037	王福祥	62010419440217****	31,238	0.000609%	非内部职工
4038	王福瀛	62010219340708****	4,481	0.000087%	非内部职工
4039	王富德	41010319670305****	26,013	0.000507%	内部职工股
4040	王改梅	62010219480605****	26,193	0.000511%	非内部职工
4041	王刚	62010219630509****	26,463	0.000516%	内部职工股
4042	王根录	62010219440710****	40,880	0.000797%	非内部职工
4043	王根绪	62010219400913****	1,960	0.000038%	非内部职工
4044	王工	62010319680829****	28,018	0.000547%	非内部职工
4045	王恭	62010219200407****	11,849	0.000231%	非内部职工
4046	王广才	62010219370715****	5,461	0.000107%	非内部职工
4047	王广平	62010219570820****	11,849	0.000231%	非内部职工
4048	王桂芳	62010519471012****	1,400	0.000027%	非内部职工
4049	王桂兰	62010219410414****	43,709	0.000853%	非内部职工
4050	王桂兰	62010419570623****	7,004	0.000137%	非内部职工
4051	王桂兰	62010219410606****	4,936	0.000096%	非内部职工
4052	王桂英	62010219510509****	10,504	0.000205%	非内部职工
4053	王桂英	62290119531014****	2,379	0.000046%	非内部职工
4054	王桂珍	62010219320701****	164,467	0.003208%	非内部职工
4055	王国斌	62010219470916****	10,504	0.000205%	非内部职工
4056	王国琳	62010319680214****	39,020	0.000761%	内部职工股
4057	王国敏	51022119471201****	10,926	0.000213%	非内部职工
4058	王国强	62010219650414****	2,379	0.000046%	非内部职工
4059	王亚东	62010219720903****	4,481	0.000087%	非内部职工
4060	王海	61011319680114****	62,920	0.001227%	非内部职工
4061	王海	62010219700312****	7,004	0.000137%	非内部职工
4062	王海兵	62010219701005****	16,249	0.000317%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4063	王海东	62010219690903****	10,473	0.000204%	非内部职工
4064	王海娥	62010219640708****	5,181	0.000101%	内部职工股
4065	王海林	62010219460201****	18,632	0.000363%	非内部职工
4066	王海涛	62010219710707****	2,379	0.000046%	非内部职工
4067	王海燕	62010219671116****	5,461	0.000107%	非内部职工
4068	王海英	34222419690707****	30,356	0.000592%	内部职工股
4069	王海源	62010219770907****	26,013	0.000507%	内部职工股
4070	王和平	62010419520117****	21,012	0.000410%	非内部职工
4071	王贺	62010219770604****	26,013	0.000507%	内部职工股
4072	王贺年	62010219640814****	18,770	0.000366%	非内部职工
4073	王红	62010219451002****	16,388	0.000320%	非内部职工
4074	王红	62010219730818****	2,379	0.000046%	非内部职工
4075	王红东	62010219650305****	4,481	0.000087%	非内部职工
4076	王红芳	62010519660220****	23,393	0.000456%	非内部职工
4077	王宏	62010219720924****	20,030	0.000391%	非内部职工
4078	王宏	62010219681118****	8,824	0.000172%	非内部职工
4079	王宏	62010219471230****	7,143	0.000139%	非内部职工
4080	王宏	62010219660318****	4,481	0.000087%	非内部职工
4081	王虹	62010219591026****	38,664	0.000754%	非内部职工
4082	王虹	62010319680319****	13,586	0.000265%	非内部职工
4083	王鸿章	62012319351223****	700	0.000014%	非内部职工
4084	王侯霞	62010219500612****	12,466	0.000243%	内部职工股
4085	王华	62040319770504****	26,013	0.000507%	内部职工股
4086	王华堂	62010319411103****	134,298	0.002620%	非内部职工
4087	王怀江	62010419711201****	7,004	0.000137%	非内部职工
4088	王会荣	62010219640110****	26,013	0.000507%	内部职工股
4089	王惠聪	62010219501024****	4,481	0.000087%	非内部职工
4090	王惠萍	62230119680223****	25,075	0.000489%	非内部职工
4091	王惠群	62010319750806****	27,459	0.000536%	内部职工股
4092	王惠星	62010319720223****	6,658	0.000130%	内部职工股
4093	王惠英	62010219450624****	45,529	0.000888%	非内部职工
4094	王惠云	62010219591215****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4095	王慧	62010419691023****	60,185	0.001174%	内部职工股
4096	王慧	62010219640709****	2,155	0.000042%	非内部职工
4097	王慧芳	62010219660906****	9,663	0.000189%	非内部职工
4098	王慧晶	62010319671228****	1,400	0.000027%	非内部职工
4099	王慧莉	62010219490714****	20,732	0.000404%	非内部职工
4100	王慧民	62010319681213****	26,058	0.000508%	内部职工股
4101	王慧生	62010219450613****	11,066	0.000216%	非内部职工
4102	王积宁	63010419490415****	3,079	0.000060%	非内部职工
4103	王吉武	62010219370712****	2,241	0.000044%	非内部职工
4104	王济	62010219480926****	33,340	0.000650%	非内部职工
4105	王济华	62010419600622****	33,059	0.000645%	非内部职工
4106	王继贵	62010419520821****	6,583	0.000128%	非内部职工
4107	王继抗	62010219470307****	13,867	0.000271%	非内部职工
4108	王继生	62010219500416****	8,824	0.000172%	非内部职工
4109	王继胜	62012319470102****	1,400	0.000027%	非内部职工
4110	王见	62010219550312****	4,622	0.000090%	非内部职工
4111	王建	62010219700311****	2,379	0.000046%	非内部职工
4112	王建芳	62010219710318****	419	0.000008%	非内部职工
4113	王建芬	62010219661226****	9,666	0.000189%	非内部职工
4114	王建峰	62010419640802****	18,630	0.000363%	非内部职工
4115	王建刚	62010519670925****	3,080	0.000060%	非内部职工
4116	王建红	62010319710919****	6,583	0.000128%	非内部职工
4117	王建红	62010219680430****	2,379	0.000046%	非内部职工
4118	王建华	62010419711015****	54,973	0.001072%	内部职工股
4119	王建华	62010319560201****	5,042	0.000098%	非内部职工
4120	王建华	62010219560515****	1,818	0.000035%	非内部职工
4121	王建江	62010219560115****	76,182	0.001486%	内部职工股
4122	王建军	62010219630811****	47,391	0.000924%	内部职工股
4123	王建军	62010219640801****	8,824	0.000172%	非内部职工
4124	王建军	62010219660523****	7,703	0.000150%	非内部职工
4125	王建平	62010219641020****	40,493	0.000790%	内部职工股
4126	王建设	62010419660811****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4127	王建英	62010419430203****	14,009	0.000273%	非内部职工
4128	王建州	62010319570227****	5,042	0.000098%	非内部职工
4129	王剑	62012119711130****	25,384	0.000495%	内部职工股
4130	王剑锋	62010219680607****	7,143	0.000139%	非内部职工
4131	王健	62010219690629****	13,867	0.000271%	非内部职工
4132	王杰	21102119640512****	7,004	0.000137%	非内部职工
4133	王洁	62010219780327****	39,020	0.000761%	内部职工股
4134	王金兰	62010519680204****	26,013	0.000507%	内部职工股
4135	王金凌	62010519650122****	18,770	0.000366%	非内部职工
4136	王金平	62010219491119****	10,926	0.000213%	非内部职工
4137	王进军	62010319710327****	26,144	0.000510%	内部职工股
4138	王菁	62010219550608****	8,824	0.000172%	非内部职工
4139	王晶	62010319740621****	4,564	0.000089%	非内部职工
4140	王晶	62010219760614****	4,201	0.000082%	非内部职工
4141	王精忠	62010219320407****	24,935	0.000486%	非内部职工
4142	王景兰	62010219410619****	14,009	0.000273%	非内部职工
4143	王景旭	62270119470926****	32,441	0.000633%	非内部职工
4144	王静	62010219721110****	4,062	0.000079%	非内部职工
4145	王静民	62010219640223****	419	0.000008%	非内部职工
4146	王静平	62010219360910****	18,770	0.000366%	非内部职工
4147	王静文	62010219370522****	3,500	0.000068%	非内部职工
4148	王九生	62010219690406****	18,770	0.000366%	非内部职工
4149	王菊	62010219560219****	1,400	0.000027%	非内部职工
4150	王巨江	62012319260515****	1,400	0.000027%	非内部职工
4151	王娟	62010219620603****	9,524	0.000186%	非内部职工
4152	王珏	62010219721118****	96,725	0.001887%	内部职工股
4153	王珏	62010219570106****	2,379	0.000046%	非内部职工
4154	王军	62010219710905****	8,405	0.000164%	非内部职工
4155	王军	62010219630913****	8,126	0.000159%	非内部职工
4156	王军	62010219710721****	4,062	0.000079%	非内部职工
4157	王军宁	62010219691020****	25,075	0.000489%	非内部职工
4158	王君瑛	62010219550419****	23,535	0.000459%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4159	王君珠	62010319570111****	9,804	0.000191%	非内部职工
4160	王筠	62010319580722****	2,801	0.000055%	非内部职工
4161	王俊达	62010519830202****	98,625	0.001924%	非内部职工
4162	王俊玲	62010319540425****	13,586	0.000265%	非内部职工
4163	王俊梅	62010219590525****	1,960	0.000038%	非内部职工
4164	王俊卿	62010319680920****	21,012	0.000410%	内部职工股
4165	王升明	62010219710207****	2,241	0.000044%	非内部职工
4166	王俊霞	62010419630608****	7,004	0.000137%	非内部职工
4167	王俊祥	62010219561017****	13,867	0.000271%	非内部职工
4168	王俊英	62010319550308****	2,801	0.000055%	非内部职工
4169	王开旗	62010219461217****	2,241	0.000044%	非内部职工
4170	王凯	62010219550518****	1,400	0.000027%	内部职工股
4171	王康健	62010219330416****	16,388	0.000320%	非内部职工
4172	王克强	62010219710825****	8,824	0.000172%	非内部职工
4173	王克嵚	62010219210413****	11,849	0.000231%	非内部职工
4174	王兰	62010319701207****	26,160	0.000510%	内部职工股
4175	王兰	62010219591107****	25,075	0.000489%	非内部职工
4176	王兰	62010219681126****	4,062	0.000079%	非内部职工
4177	王兰芳	62010219530723****	60,588	0.001182%	非内部职工
4178	王兰华	62010219621026****	60,588	0.001182%	非内部职工
4179	王兰军	62010219681111****	13,867	0.000271%	非内部职工
4180	王兰生	62010519490302****	3,782	0.000074%	非内部职工
4181	王兰胜	62010419540712****	2,801	0.000055%	非内部职工
4182	王岚	62010419631010****	18,770	0.000366%	非内部职工
4183	王岚（兰）	62010219530701****	3,782	0.000074%	非内部职工
4184	王磊	62010219781027****	1,400	0.000027%	非内部职工
4185	王蕾	62010219730227****	39,020	0.000761%	内部职工股
4186	王黎	62010219711118****	26,689	0.000521%	非内部职工
4187	王黎	62010219791020****	26,013	0.000507%	内部职工股
4188	王黎红	62010219560517****	1,963	0.000038%	非内部职工
4189	王黎明	62010219481129****	18,770	0.000366%	非内部职工
4190	王得临	62010319561202****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4191	王立朝	62010219401212****	5,461	0.000107%	非内部职工
4192	王立军	62010219710221****	36,506	0.000712%	非内部职工
4193	王立丽	62010219670116****	2,241	0.000044%	非内部职工
4194	王立平	62010419610305****	9,524	0.000186%	非内部职工
4195	王立珍	62010219431208****	16,388	0.000320%	非内部职工
4196	王丽	62010419710613****	47,732	0.000931%	内部职工股
4197	王丽	62010219710401****	36,149	0.000705%	内部职工股
4198	王丽	62010219570530****	22,695	0.000443%	非内部职工
4199	王丽	62010219560505****	7,003	0.000137%	非内部职工
4200	王丽华	62010219681019****	8,824	0.000172%	非内部职工
4201	王丽华	62010219630110****	7,703	0.000150%	非内部职工
4202	王丽丽	62010219760105****	42,279	0.000825%	内部职工股
4203	王丽轩	62010419640612****	14,009	0.000273%	非内部职工
4204	王丽英	62010419571014****	9,524	0.000186%	非内部职工
4205	李平	62010219530630****	11,849	0.000231%	非内部职工
4206	王莉	62010419710901****	73,192	0.001428%	内部职工股
4207	王莉	62010219640223****	26,463	0.000516%	内部职工股
4208	王莉	62010219730331****	26,234	0.000512%	内部职工股
4209	王莉	62010219811207****	26,013	0.000507%	内部职工股
4210	王莉	62010319621217****	15,549	0.000303%	非内部职工
4211	王莉	62010419741016****	6,442	0.000126%	非内部职工
4212	王莉	62010219670525****	1,960	0.000038%	非内部职工
4213	王莉红	62010419611116****	7,004	0.000137%	非内部职工
4214	王连贵	62010319321219****	11,207	0.000219%	非内部职工
4215	王连生	62010219550903****	18,770	0.000366%	非内部职工
4216	王连召	63282419700314****	26,533	0.000518%	内部职工股
4217	王林	62010219620423****	43,567	0.000850%	非内部职工
4218	王林朝	62010219711228****	13,867	0.000271%	非内部职工
4219	王玲	62010219660415****	8,824	0.000172%	非内部职工
4220	王玲玲	62010219630218****	7,004	0.000137%	非内部职工
4221	王玲霞	62010219571015****	31,380	0.000612%	非内部职工
4222	王凌	62010219530717****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4223	王凌霜	62010219711102****	44,828	0.000875%	非内部职工
4224	王龙龙	62010219530228****	5,461	0.000107%	非内部职工
4225	王陇生	62010219631124****	54,775	0.001069%	非内部职工
4226	王履端	62010219351217****	13,867	0.000271%	非内部职工
4227	王梅	62010219680518****	26,528	0.000518%	内部职工股
4228	王梅	62010219731112****	26,463	0.000516%	内部职工股
4229	王梅	62010219760102****	26,126	0.000510%	内部职工股
4230	王梅	62010219720419****	1,400	0.000027%	非内部职工
4231	王梅芳	62302719680811****	124,304	0.002425%	内部职工股
4232	王梅兰	62010419660326****	2,801	0.000055%	非内部职工
4233	王梅林	63212219580102****	2,241	0.000044%	非内部职工
4234	王梅清	62010319670107****	13,586	0.000265%	非内部职工
4235	郭立	62010219810312****	11,849	0.000231%	非内部职工
4236	王淼	62010219491112****	18,770	0.000366%	非内部职工
4237	王敏	62010219700504****	59,410	0.001159%	非内部职工
4238	王敏	62010419771004****	26,463	0.000516%	内部职工股
4239	王敏华	62010219560629****	39,971	0.000780%	内部职工股
4240	王敏捷	62010219580307****	2,801	0.000055%	非内部职工
4241	王明洁	62010219650916****	7,004	0.000137%	非内部职工
4242	王明增	62010419551029****	2,801	0.000055%	非内部职工
4243	王铭	62010319431215****	7,703	0.000150%	非内部职工
4244	王铭泽	62010219671001****	10,926	0.000213%	非内部职工
4245	王乃盛	62010519550725****	13,586	0.000265%	非内部职工
4246	王霓	62010219671208****	8,824	0.000172%	非内部职工
4247	王念斌	62010219370424****	10,926	0.000213%	非内部职工
4248	王宁	62010219660908****	4,623	0.000090%	非内部职工
4249	王培林	62010219351030****	15,269	0.000298%	非内部职工
4250	王培玲	62010219390710****	10,504	0.000205%	非内部职工
4251	王培青	62012319540201****	1,400	0.000027%	非内部职工
4252	王鹏国	62210119580824****	28,570	0.000557%	非内部职工
4253	王丕桂	62010219240416****	1,818	0.000035%	非内部职工
4254	王平	62011119740703****	42,230	0.000824%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4255	王平	62010219651228****	14,989	0.000292%	非内部职工
4256	王平	62010219580826****	14,009	0.000273%	非内部职工
4257	王平	62010219540423****	3,079	0.000060%	非内部职工
4258	王萍	62242519540602****	21,012	0.000410%	非内部职工
4259	王萍	62210219630930****	10,504	0.000205%	非内部职工
4260	王萍	62010219640217****	8,824	0.000172%	非内部职工
4261	王琪	62270119720102****	5,042	0.000098%	非内部职工
4262	王琦	62010219730206****	14,009	0.000273%	非内部职工
4263	王启明	62010219711014****	26,147	0.000510%	内部职工股
4264	王启胜	62010219580915****	1,400	0.000027%	非内部职工
4265	王茜	62010219551225****	21,152	0.000413%	非内部职工
4266	王茜	62010219630415****	2,241	0.000044%	非内部职工
4267	王强	62010419520917****	72,398	0.001412%	内部职工股
4268	王强	62010219720107****	21,012	0.000410%	非内部职工
4269	王强	62010219490826****	2,241	0.000044%	非内部职工
4270	王巧玲	62010219460920****	6,583	0.000128%	非内部职工
4271	王芹	62010219620227****	4,481	0.000087%	非内部职工
4272	王勤芳	62010319711124****	10,504	0.000205%	非内部职工
4273	王青	62010319900123****	102,826	0.002006%	非内部职工
4274	王清玲	62010219690312****	2,241	0.000044%	非内部职工
4275	王庆	62010319651001****	31,741	0.000619%	非内部职工
4276	王庆伟	62010519661011****	14,427	0.000281%	非内部职工
4277	王琼	62010219640408****	8,686	0.000169%	非内部职工
4278	秦天雨	62010219920223****	11,849	0.000231%	非内部职工
4279	王秋霞	62010219561019****	12,985	0.000253%	非内部职工
4280	王秋珍	62010319660715****	2,379	0.000046%	非内部职工
4281	王全成	62010319541026****	6,442	0.000126%	非内部职工
4282	王全喜	62220119581104****	1,400	0.000027%	非内部职工
4283	王仁礼	62010219281015****	10,926	0.000213%	非内部职工
4284	王荣	62262119711212****	26,013	0.000507%	内部职工股
4285	王荣	62010419581220****	7,004	0.000137%	非内部职工
4286	王瑞虹	61011319660208****	65,034	0.001269%	副行长

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4287	蒋岩	62010219581002****	4,564	0.000089%	非内部职工
4288	王润花	62010219531010****	4,481	0.000087%	非内部职工
4289	王陕玲	62010319580204****	1,400	0.000027%	非内部职工
4290	王尚德	62010319590316****	5,461	0.000107%	非内部职工
4291	王尚志	62010219310126****	2,461	0.000048%	非内部职工
4292	王申	62010219561022****	2,801	0.000055%	非内部职工
4293	王申钧	62010219630819****	56,815	0.001108%	非内部职工
4294	王升功	62010219330621****	20,173	0.000394%	非内部职工
4295	王胜发	62010219610328****	13,867	0.000271%	非内部职工
4296	王胜龙	62010219750701****	17,229	0.000336%	非内部职工
4297	王盛	62010419520205****	9,524	0.000186%	非内部职工
4298	王实	62010219550101****	52,027	0.001015%	内部职工股
4299	王世豪	62012319510108****	1,400	0.000027%	非内部职工
4300	王世华	62010219500125****	12,355	0.000241%	非内部职工
4301	王世吉	62010219690720****	2,639	0.000051%	非内部职工
4302	王世美	62010419420524****	2,801	0.000055%	非内部职工
4303	王世珍	62010219650214****	1,960	0.000038%	非内部职工
4304	王首燕	62010319771207****	26,237	0.000512%	内部职工股
4305	王书卿	62010419540628****	2,801	0.000055%	非内部职工
4306	王淑芬	62010219421012****	27,317	0.000533%	非内部职工
4307	王淑华	62010319441213****	31,238	0.000609%	非内部职工
4308	王淑玲	62010219720312****	26,058	0.000508%	内部职工股
4309	王淑萍	62010219630721****	57,434	0.001120%	内部职工股
4310	彭金玉	62010419641129****	4,201	0.000082%	非内部职工
4311	王淑萍	13060319670201****	4,062	0.000079%	非内部职工
4312	王淑琴	62010219371217****	5,461	0.000107%	非内部职工
4313	王曙东	62010419620123****	47,630	0.000929%	非内部职工
4314	王树基	62010219421013****	8,824	0.000172%	非内部职工
4315	王树杰	62010419641219****	4,900	0.000096%	非内部职工
4316	孙琳	11010419630117****	64,801	0.001264%	非内部职工
4317	王素华	62010319630630****	4,467	0.000087%	非内部职工
4318	王素梅	62010419680305****	2,801	0.000055%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4319	王素涛	62010519451020****	10,504	0.000205%	非内部职工
4320	王悦	62010219841001****	11,849	0.000231%	非内部职工
4321	王岁宏	62010219611201****	2,379	0.000046%	非内部职工
4322	王遂桃	62010219500924****	2,241	0.000044%	非内部职工
4323	王涛	62010419760615****	26,132	0.000510%	内部职工股
4324	王涛	13252919820505****	26,013	0.000507%	内部职工股
4325	王天玲	62010219551023****	20,173	0.000394%	非内部职工
4326	王天寿	62010219661118****	1,400	0.000027%	非内部职工
4327	王田青	62010219280615****	10,224	0.000199%	非内部职工
4328	王廷云	62042219730110****	26,463	0.000516%	内部职工股
4329	王维华	62010219650427****	23,994	0.000468%	非内部职工
4330	王维稷	62010219701225****	38,899	0.000759%	内部职工股
4331	王维铭	62010219500725****	23,992	0.000468%	非内部职工
4332	王维平	62010219560226****	60,588	0.001182%	非内部职工
4333	王维英	62010219431215****	5,461	0.000107%	非内部职工
4334	王伟	62010219570723****	42,306	0.000825%	非内部职工
4335	王伟	62010219611123****	26,013	0.000507%	内部职工股
4336	王伟	62270119801102****	26,013	0.000507%	内部职工股
4337	王伟	62010419690409****	5,392	0.000105%	非内部职工
4338	王伟	62010519821211****	3,221	0.000063%	非内部职工
4339	王伟芳	62010319620719****	4,481	0.000087%	非内部职工
4340	王玮	62010219700408****	26,058	0.000508%	内部职工股
4341	王玮虹	62010219700701****	20,173	0.000394%	非内部职工
4342	王玮琪	62010219620915****	20,173	0.000394%	非内部职工
4343	王炜妍	62010219680607****	2,379	0.000046%	非内部职工
4344	王卫	62010219680320****	17,651	0.000344%	非内部职工
4345	张娟	62010519790109****	7,004	0.000137%	非内部职工
4346	王卫民	62010219511112****	2,241	0.000044%	非内部职工
4347	王蔚莉	62010319670125****	11,849	0.000231%	非内部职工
4348	王蔚民	62012219750615****	26,013	0.000507%	内部职工股
4349	王慰萱	62010319520507****	8,824	0.000172%	非内部职工
4350	王文海	62010419660323****	12,986	0.000253%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4351	王文虎	62010219641116****	15,269	0.000298%	非内部职工
4352	王文坚	62010219490529****	2,241	0.000044%	非内部职工
4353	王文居	62210219380929****	3,080	0.000060%	非内部职工
4354	王文娟	62010419650909****	7,004	0.000137%	非内部职工
4355	王文梅	62010319631005****	1,400	0.000027%	非内部职工
4356	王文胜	62010319580413****	13,586	0.000265%	非内部职工
4357	王文涛	62010219730928****	7,239	0.000141%	内部职工股
4358	王文义	62010219660304****	26,573	0.000518%	内部职工股
4359	王文璎	62010319680401****	26,013	0.000507%	内部职工股
4360	王西民	61011319661113****	3,079	0.000060%	非内部职工
4361	王希建	62010219611026****	56,275	0.001098%	内部职工股
4362	王希全	62010219560515****	3,500	0.000068%	非内部职工
4363	王锡柏	62010219700410****	10,504	0.000205%	非内部职工
4364	王熙红	62010219680516****	10,504	0.000205%	非内部职工
4365	王喜堂	62010219480712****	10,504	0.000205%	非内部职工
4366	王侠	62010219600507****	12,187	0.000238%	非内部职工
4367	王霞	62010319650202****	97,362	0.001899%	非内部职工
4368	王霞	62010219640801****	40,346	0.000787%	内部职工股
4369	王贤忠	62010219500217****	29,278	0.000571%	非内部职工
4370	王宪宏	62010219681228****	8,824	0.000172%	非内部职工
4371	王湘玲	62010419461224****	58,440	0.001140%	非内部职工
4372	王祥仪	62010219510612****	18,770	0.000366%	非内部职工
4373	王翔	62010219760706****	26,076	0.000509%	内部职工股
4374	王翔	62010219600914****	25,915	0.000506%	非内部职工
4375	王小波	62010419741013****	26,326	0.000514%	内部职工股
4376	沈培娟	62010319611228****	4,564	0.000089%	非内部职工
4377	王小红	62010219730912****	46,138	0.000900%	内部职工股
4378	王小军	62050219691224****	2,461	0.000048%	非内部职工
4379	王小林	62010219510108****	31,238	0.000609%	非内部职工
4380	王小玲	62010319550826****	30,822	0.000601%	非内部职工
4381	王小平	62280119630627****	13,586	0.000265%	非内部职工
4382	王小萍	62010219610927****	7,143	0.000139%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4383	王小琴	62010219641204****	14,009	0.000273%	非内部职工
4384	王小青	62010219671120****	46,138	0.000900%	内部职工股
4385	王小荣	62010219521108****	4,062	0.000079%	非内部职工
4386	王小彦	62010219620404****	25,634	0.000500%	非内部职工
4387	王小燕	62010219621230****	419	0.000008%	非内部职工
4388	王小英	62010219660111****	1,960	0.000038%	非内部职工
4389	王晓东	62212319810701****	26,013	0.000507%	内部职工股
4390	王晓冬	23010319651220****	12,607	0.000246%	非内部职工
4391	李凤雏	62010219630121****	14,791	0.000289%	非内部职工
4392	王晓红	62010219650709****	12,986	0.000253%	非内部职工
4393	王晓红	62010219670918****	4,062	0.000079%	非内部职工
4394	王晓虎	62220119690930****	2,241	0.000044%	非内部职工
4395	王晓华	62010219560527****	8,824	0.000172%	非内部职工
4396	王晓慧	62010219700422****	9,524	0.000186%	非内部职工
4397	王晓娟	62010219660814****	10,086	0.000197%	非内部职工
4398	王晓军	62010219611115****	10,926	0.000213%	非内部职工
4399	王晓军	62012319631029****	1,400	0.000027%	非内部职工
4400	王晓玲	62010219690923****	252,689	0.004929%	内部职工股
4401	王晓梅	62010219760125****	26,013	0.000507%	内部职工股
4402	王晓梅	62010219620618****	3,500	0.000068%	非内部职工
4403	王晓明	62010319761002****	7,239	0.000141%	内部职工股
4404	王晓瑞	62010219610223****	1,400	0.000027%	非内部职工
4405	王晓霞	62010519540808****	7,564	0.000148%	非内部职工
4406	王晓霞	62010219730708****	5,042	0.000098%	非内部职工
4407	王晓旭	62010219600901****	8,824	0.000172%	非内部职工
4408	王笑梅	62010219710118****	10,504	0.000205%	非内部职工
4409	王欣	62010219571127****	4,481	0.000087%	非内部职工
4410	王新立	62010419470501****	28,578	0.000557%	非内部职工
4411	王新民	62010219241125****	700	0.000014%	非内部职工
4412	王新誉	62010219481129****	1,960	0.000038%	非内部职工
4413	王鑫	62010219751104****	39,819	0.000777%	内部职工股
4414	王惠卿	62010219660204****	11,849	0.000231%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4415	王兴国	62010219741120****	26,013	0.000507%	内部职工股
4416	王秀君	62010219541202****	13,586	0.000265%	非内部职工
4417	王秀英	62012119411006****	115,152	0.002246%	非内部职工
4418	王秀英	62010219390831****	6,009	0.000117%	非内部职工
4419	杨虹侠	62010219851205****	12,886	0.000251%	非内部职工
4420	王秀珍	62010219560629****	10,926	0.000213%	非内部职工
4421	王旭勤	62010219341015****	13,867	0.000271%	非内部职工
4422	王旭日	62010419630826****	2,801	0.000055%	非内部职工
4423	王烜	62010219741105****	1,400	0.000027%	非内部职工
4424	王学定	62010219590130****	10,926	0.000213%	非内部职工
4425	王学军	62010219680401****	12,748	0.000249%	非内部职工
4426	王学军	62220119691011****	2,379	0.000046%	非内部职工
4427	王雪萍	62011119611127****	4,481	0.000087%	非内部职工
4428	王训	62010419470820****	9,524	0.000186%	非内部职工
4429	王亚军	62010219670916****	4,062	0.000079%	非内部职工
4430	王亚涛	62010219470321****	18,770	0.000366%	非内部职工
4431	王延	62010219401118****	16,388	0.000320%	非内部职工
4432	王延兵	62010219500503****	10,504	0.000205%	非内部职工
4433	王延华	62010219561127****	7,004	0.000137%	非内部职工
4434	王延荐	62010319501029****	3,221	0.000063%	非内部职工
4435	王延琴	62010319700910****	26,013	0.000507%	内部职工股
4436	王延生	62010219490512****	5,461	0.000107%	非内部职工
4437	王岩	62230119580728****	25,075	0.000489%	非内部职工
4438	王岩	62011119630422****	4,620	0.000090%	非内部职工
4439	王琰	44161119760502****	29,558	0.000577%	非内部职工
4440	王砚田	62010319300615****	32,065	0.000626%	非内部职工
4441	王彦东	62010219620128****	16,388	0.000320%	非内部职工
4442	王彦红	62010419680930****	4,900	0.000096%	非内部职工
4443	王彦虎	62010219571101****	27,737	0.000541%	非内部职工
4444	王彦民	22010519661010****	1,400	0.000027%	非内部职工
4445	王艳	62010219650119****	34,462	0.000672%	非内部职工
4446	王艳	62010219780225****	26,102	0.000509%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4447	王艳	62010219700526****	8,824	0.000172%	非内部职工
4448	王艳春	62010219680516****	71,963	0.001404%	内部职工股
4449	王艳红	62010219590513****	4,481	0.000087%	非内部职工
4450	王艳华	62010419700305****	26,013	0.000507%	内部职工股
4451	王艳君	62010219711204****	29,139	0.000568%	内部职工股
4452	王艳玲	62010319520716****	2,379	0.000046%	非内部职工
4453	王艳萍	62010319580120****	1,400	0.000027%	非内部职工
4454	王艳荣	62010419680517****	4,900	0.000096%	非内部职工
4455	王燕	62010219730725****	26,058	0.000508%	内部职工股
4456	王燕	62010219661227****	10,504	0.000205%	非内部职工
4457	王燕	62010519680129****	2,379	0.000046%	非内部职工
4458	王燕军	62010219551210****	2,801	0.000055%	非内部职工
4459	王燕平	62010219491123****	24,371	0.000475%	非内部职工
4460	王扬	62010219630501****	2,241	0.000044%	非内部职工
4461	王耀华	62010319590905****	13,867	0.000271%	非内部职工
4462	王耀华	62010219620120****	6,723	0.000131%	非内部职工
4463	王一强	62010219681005****	2,241	0.000044%	非内部职工
4464	王以锡	62010219390715****	18,770	0.000366%	非内部职工
4465	王义芳	62010219420609****	16,388	0.000320%	非内部职工
4466	王艺橙	62010219720124****	26,463	0.000516%	内部职工股
4467	王亦武	62010219510722****	14,009	0.000273%	非内部职工
4468	王奕	62010319740921****	7,004	0.000137%	非内部职工
4469	王毅	62010219520527****	4,622	0.000090%	非内部职工
4470	王英	62010219601020****	4,481	0.000087%	非内部职工
4471	王瑛	62010219731115****	26,349	0.000514%	内部职工股
4472	王缨	62010219691124****	14,009	0.000273%	非内部职工
4473	王莹	62210219710701****	2,379	0.000046%	非内部职工
4474	王莹丽	62010219741028****	26,234	0.000512%	内部职工股
4475	王颖	62010319461015****	2,521	0.000049%	非内部职工
4476	王颖婷	62010219370709****	10,086	0.000197%	非内部职工
4477	王颖萱	62010219690301****	11,766	0.000230%	非内部职工
4478	王应新	62010419540728****	19,052	0.000372%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4479	王永安	62010219430415****	1,400	0.000027%	非内部职工
4480	王永红	62010219670403****	5,603	0.000109%	非内部职工
4481	王永佳	62010219510115****	11,849	0.000231%	非内部职工
4482	王永兰	62012119600217****	49,811	0.000972%	内部职工股
4483	王永礼	62010519721125****	26,058	0.000508%	内部职工股
4484	王永良	62010319580113****	16,108	0.000314%	非内部职工
4485	王永龙	62010219640403****	13,867	0.000271%	非内部职工
4486	王永禄	62010219631104****	16,388	0.000320%	非内部职工
4487	王永评	62010519660314****	39,302	0.000767%	内部职工股
4488	王永庆	62220119320801****	11,766	0.000230%	非内部职工
4489	王永万	62010219661030****	14,289	0.000279%	非内部职工
4490	王永伟	62010219690410****	26,013	0.000507%	内部职工股
4491	王永文	61011319651028****	17,092	0.000333%	非内部职工
4492	王永秀	62010319591218****	28,016	0.000547%	非内部职工
4493	王勇	62010319711022****	26,233	0.000512%	内部职工股
4494	王勇	62010419800929****	24,200	0.000472%	非内部职工
4495	王勇	42010619660130****	14,427	0.000281%	非内部职工
4496	王勇	62010419540424****	9,524	0.000186%	非内部职工
4497	王勇杰	62010319710517****	143,638	0.002802%	内部职工股
4498	王涌波	62010219540601****	10,504	0.000205%	非内部职工
4499	王瑜	62010219740415****	26,013	0.000507%	内部职工股
4500	王瑜	62010219650301****	22,414	0.000437%	非内部职工
4501	王宇宏	44010619651209****	10,504	0.000205%	非内部职工
4502	王玉海	62212319561115****	5,603	0.000109%	非内部职工
4503	王玉宏	62010219630524****	65,258	0.001273%	内部职工股
4504	王玉洪	62010219361115****	7,298	0.000142%	非内部职工
4505	王玉花	62010419660513****	14,009	0.000273%	非内部职工
4506	王玉华	62010419441123****	4,900	0.000096%	非内部职工
4507	王玉靖	62010519700127****	38,066	0.000743%	内部职工股
4508	王玉兰	62010219630905****	4,201	0.000082%	非内部职工
4509	王玉莲	62010319621027****	33,622	0.000656%	非内部职工
4510	王玉梅	62210119751129****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4511	王玉敏	62210219540702****	9,666	0.000189%	非内部职工
4512	王玉明	62010219500705****	10,504	0.000205%	非内部职工
4513	王玉萍	62010419640610****	3,782	0.000074%	非内部职工
4514	王玉清	62010219560415****	18,770	0.000366%	非内部职工
4515	王玉生	62030219590301****	3,782	0.000074%	非内部职工
4516	王玉贤	62010219581213****	15,408	0.000301%	非内部职工
4517	王玉秀	62010519490116****	12,607	0.000246%	非内部职工
4518	王玉英	62010319670104****	14,009	0.000273%	非内部职工
4519	王玉英	62020219490304****	4,900	0.000096%	内部职工股
4520	王玉贞	62010419480802****	14,009	0.000273%	非内部职工
4521	王玉珍	62010219580720****	7,703	0.000150%	非内部职工
4522	王玉珠	62010219510116****	6,583	0.000128%	非内部职工
4523	王昱烨	62010219791016****	69,006	0.001346%	非内部职工
4524	王毓虎	62010219700718****	26,013	0.000507%	内部职工股
4525	王毓华	62010219341105****	10,504	0.000205%	非内部职工
4526	王渊	62010219731204****	2,895	0.000056%	内部职工股
4527	王元森	62010219491105****	18,770	0.000366%	非内部职工
4528	王元义	62010219560815****	2,801	0.000055%	非内部职工
4529	王月红	62010219680609****	5,461	0.000107%	非内部职工
4530	王悦	61040219700514****	2,241	0.000044%	非内部职工
4531	王悦华	62010519620915****	4,481	0.000087%	非内部职工
4532	王悦江	62010219590614****	22,833	0.000445%	非内部职工
4533	王跃生	62010219580504****	6,442	0.000126%	非内部职工
4534	王云峰	62010219391015****	16,388	0.000320%	非内部职工
4535	王芸芳	62012319631030****	1,400	0.000027%	非内部职工
4536	王允兴	62010219530501****	10,504	0.000205%	非内部职工
4537	王再评	62010219630911****	92,519	0.001805%	内部职工股
4538	王在乐	62010319711224****	26,013	0.000507%	内部职工股
4539	王占昌	62010219270430****	6,863	0.000134%	非内部职工
4540	王长兰	62010219400412****	33,340	0.000650%	非内部职工
4541	王长青	62010419660609****	7,004	0.000137%	非内部职工
4542	王长山	62010219630401****	3,221	0.000063%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4543	王长生	62010419400829****	24,655	0.000481%	非内部职工
4544	王长昭	62010219581209****	14,009	0.000273%	非内部职工
4545	李冰	62010219841205****	30,341	0.000592%	非内部职工
4546	王昭玲	62010219720803****	26,282	0.000513%	内部职工股
4547	王兆华	62010219640724****	4,198	0.000082%	内部职工股
4548	王兆兰	62010219350417****	5,461	0.000107%	非内部职工
4549	曹凤英	62010219370310****	10,224	0.000199%	非内部职工
4550	王哲华	62010219690311****	2,379	0.000046%	非内部职工
4551	王喆	62010319780303****	7,283	0.000142%	内部职工股
4552	王真凡	62010319700327****	11,207	0.000219%	非内部职工
4553	王祯	62220119381219****	14,989	0.000292%	非内部职工
4554	王臻	62010219681102****	1,960	0.000038%	非内部职工
4555	王振堂	62010219490726****	66,541	0.001298%	非内部职工
4556	王振宇	62010419731206****	2,379	0.000046%	非内部职工
4557	王正东	62010519630617****	26,013	0.000507%	内部职工股
4558	王正忠	62010219460319****	2,241	0.000044%	非内部职工
4559	王之卿	62010319231030****	7,983	0.000156%	非内部职工
4560	王芷群	62010219490226****	21,853	0.000426%	非内部职工
4561	王志东	62010319591026****	33,622	0.000656%	非内部职工
4562	王志贵	62010219551220****	23,815	0.000465%	非内部职工
4563	王志军	62010219560305****	2,241	0.000044%	非内部职工
4564	王志贤	62010219570607****	65,483	0.001277%	内部职工股
4565	王志友	62010219571221****	11,207	0.000219%	非内部职工
4566	王治强	62010219360507****	27,317	0.000533%	非内部职工
4567	王智	62010219550606****	3,079	0.000060%	非内部职工
4568	王智基	62040219810227****	26,013	0.000507%	内部职工股
4569	王鋆	62010319570204****	2,379	0.000046%	非内部职工
4570	王中	62010219550307****	14,427	0.000281%	非内部职工
4571	邵黎春	62010319610417****	11,849	0.000231%	非内部职工
4572	王钟蓉	62010219561118****	4,062	0.000079%	非内部职工
4573	王仲祥	62010219481005****	90,198	0.001760%	非内部职工
4574	王助元	62010219200511****	5,461	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4575	王卓梅	62242719720816****	30,356	0.000592%	内部职工股
4576	李红云	62300119591228****	56,817	0.001108%	非内部职工
4577	王宁侠	62010219470424****	11,849	0.000231%	非内部职工
4578	王宗台	62010219411020****	8,824	0.000172%	非内部职工
4579	刘凯	62010219771106****	11,849	0.000231%	非内部职工
4580	王作新	62012119700619****	4,201	0.000082%	非内部职工
4581	韦凤莲	62010219550303****	7,004	0.000137%	非内部职工
4582	韦立群	62010219720625****	26,013	0.000507%	内部职工股
4583	韦六庆	62010219710401****	26,058	0.000508%	内部职工股
4584	韦新华	62010219700116****	4,481	0.000087%	非内部职工
4585	韦兴钰	62010219641120****	2,379	0.000046%	非内部职工
4586	隗春香	62010219630511****	27,756	0.000541%	内部职工股
4587	卫强	62010319721109****	18,211	0.000355%	非内部职工
4588	卫升明	62010319390212****	18,770	0.000366%	非内部职工
4589	卫玉	62010319640129****	14,427	0.000281%	非内部职工
4590	尉文晋	62010219670218****	2,461	0.000048%	非内部职工
4591	尉学建	62010219630708****	13,867	0.000271%	非内部职工
4592	魏爱琴	62010419501202****	9,524	0.000186%	非内部职工
4593	魏宝文	62010219361022****	5,461	0.000107%	非内部职工
4594	魏诚仪	62010319570512****	128,464	0.002506%	非内部职工
4595	魏黛勇	62010219690630****	2,241	0.000044%	非内部职工
4596	魏德霞	62010219530501****	10,504	0.000205%	非内部职工
4597	魏德钰	62010419531215****	9,524	0.000186%	非内部职工
4598	魏东波	62010219731011****	8,855	0.000173%	非内部职工
4599	魏峰	62270119820120****	26,013	0.000507%	内部职工股
4600	魏纲	62010319770602****	7,983	0.000156%	非内部职工
4601	魏光明	62010219441227****	10,504	0.000205%	非内部职工
4602	魏桂兰	62302719550105****	10,504	0.000205%	非内部职工
4603	魏国春	62010419680203****	2,801	0.000055%	非内部职工
4604	魏国防	62012319510209****	1,400	0.000027%	非内部职工
4605	魏海	62010219681207****	26,514	0.000517%	内部职工股
4606	魏海燕	62010219730520****	26,102	0.000509%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4607	魏红	62010219591223****	17,651	0.000344%	非内部职工
4608	魏宏娟	62010219680827****	9,524	0.000186%	非内部职工
4609	魏华	62010219810413****	48,994	0.000956%	内部职工股
4610	魏华	62010319680407****	42,279	0.000825%	内部职工股
4611	魏慧	62010219650203****	16,388	0.000320%	非内部职工
4612	魏慧荣	62012319610621****	89,658	0.001749%	非内部职工
4613	魏继良	62010419691106****	28,959	0.000565%	内部职工股
4614	魏继祥	62010419650122****	26,821	0.000523%	内部职工股
4615	魏家兴	62010219400525****	18,770	0.000366%	非内部职工
4616	魏杰文	62010419641117****	2,801	0.000055%	非内部职工
4617	魏金花	62010219631129****	26,593	0.000519%	内部职工股
4618	魏锦美	62010219381230****	62,201	0.001213%	非内部职工
4619	魏晋琳	62010219730109****	26,573	0.000518%	内部职工股
4620	魏晋琪	62010219690305****	1,960	0.000038%	非内部职工
4621	魏菊平	62010219551230****	4,620	0.000090%	非内部职工
4622	魏克文	62010219411113****	2,461	0.000048%	非内部职工
4623	魏孔兰	62010219460927****	8,964	0.000175%	非内部职工
4624	魏孔仪	41130219810103****	26,013	0.000507%	内部职工股
4625	魏孔英	62010319640207****	26,415	0.000515%	内部职工股
4626	魏兰	62010219600905****	21,853	0.000426%	非内部职工
4627	魏兰英	62010219551013****	14,009	0.000273%	非内部职工
4628	魏兰珍	62010219410607****	4,062	0.000079%	非内部职工
4629	魏黎	62010219720429****	8,824	0.000172%	非内部职工
4630	魏立菊	62010319670702****	14,479	0.000282%	内部职工股
4631	魏立明	62010219700804****	26,013	0.000507%	内部职工股
4632	魏莉	62010219530109****	44,828	0.000875%	非内部职工
4633	魏莉	62010219640109****	18,770	0.000366%	非内部职工
4634	魏连军	62010419630420****	15,127	0.000295%	非内部职工
4635	魏列强	62040219730620****	1,547	0.000030%	非内部职工
4636	魏列秀	62010319540113****	8,824	0.000172%	非内部职工
4637	魏列舟	62010519570816****	2,500	0.000049%	非内部职工
4638	魏敏	62010219680129****	9,666	0.000189%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4639	魏铭	62010219700413****	4,062	0.000079%	非内部职工
4640	魏念祥	62010319780520****	4,201	0.000082%	内部职工股
4641	魏宁	62010219721225****	26,013	0.000507%	内部职工股
4642	魏平	62050319600120****	40,493	0.000790%	内部职工股
4643	魏萍	62010219710404****	26,013	0.000507%	内部职工股
4644	魏萍俊	62010219700402****	26,676	0.000520%	内部职工股
4645	魏其成	62010219710909****	6,723	0.000131%	非内部职工
4646	魏庆红	62010219631117****	5,461	0.000107%	非内部职工
4647	魏庆华	62010319491015****	16,413	0.000320%	非内部职工
4648	魏世东	62010419591105****	4,900	0.000096%	非内部职工
4649	魏世旺	62012319500424****	1,400	0.000027%	非内部职工
4650	魏淑君	62230119650103****	44,549	0.000869%	内部职工股
4651	魏淑玲	62010219620806****	4,481	0.000087%	非内部职工
4652	魏苏红	62010219631207****	8,824	0.000172%	非内部职工
4653	魏威	62010219730127****	8,263	0.000161%	非内部职工
4654	魏唯	62010219691201****	298,287	0.005819%	内部职工股
4655	魏文	11010119670626****	25,075	0.000489%	非内部职工
4656	魏文	62010319680908****	13,586	0.000265%	非内部职工
4657	魏相菊	62012319751124****	26,237	0.000512%	内部职工股
4658	魏小琴	62280119640802****	11,766	0.000230%	非内部职工
4659	魏小燕	62010219630405****	26,013	0.000507%	内部职工股
4660	魏晓斌	62010419710826****	26,013	0.000507%	内部职工股
4661	魏晓伟	62010219541121****	2,379	0.000046%	非内部职工
4662	魏晓文	62010519670503****	39,691	0.000774%	内部职工股
4663	魏晓霞	62010419620626****	7,283	0.000142%	非内部职工
4664	魏晓芸	62010319700918****	26,709	0.000521%	内部职工股
4665	魏新华	62010219551026****	8,824	0.000172%	非内部职工
4666	魏新莉	62282119600930****	17,172	0.000335%	非内部职工
4667	魏新武	62010219660525****	11,849	0.000231%	非内部职工
4668	魏歆	62010219690925****	68,364	0.001334%	非内部职工
4669	魏兴国	62010219700805****	26,013	0.000507%	内部职工股
4670	魏兴兰	62010219560515****	28,018	0.000547%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4671	魏秀兰	62010219331230****	18,770	0.000366%	非内部职工
4672	魏秀兰	62010319411001****	2,241	0.000044%	非内部职工
4673	魏学军	62010219681224****	28,908	0.000564%	内部职工股
4674	魏学玲	62010219700514****	26,282	0.000513%	内部职工股
4675	王辉	62040219690504****	10,086	0.000197%	非内部职工
4676	魏学文	62010319740824****	26,058	0.000508%	内部职工股
4677	魏学鑫	62010219770319****	45,125	0.000880%	内部职工股
4678	魏雪花	62010419680906****	12,584	0.000245%	内部职工股
4679	魏永春	62012119620108****	26,013	0.000507%	内部职工股
4680	魏永芳	62010219380119****	5,461	0.000107%	非内部职工
4681	魏永秀	62010219350315****	22,133	0.000432%	非内部职工
4682	魏玉琴	62010419630629****	2,801	0.000055%	非内部职工
4683	魏云邦	62010219420826****	10,504	0.000205%	非内部职工
4684	魏振东	62010219490825****	5,701	0.000111%	非内部职工
4685	魏振中	62010319660321****	26,573	0.000518%	内部职工股
4686	魏志锋	62012319730709****	26,507	0.000517%	内部职工股
4687	魏致军	62010319650925****	1,400	0.000027%	非内部职工
4688	魏中全	62010319550407****	14,036	0.000274%	非内部职工
4689	魏周才	62010219550215****	38,244	0.000746%	非内部职工
4690	魏周成	62010219610714****	2,379	0.000046%	非内部职工
4691	魏周强	62010219751125****	26,125	0.000510%	内部职工股
4692	温红	62302719711028****	2,379	0.000046%	非内部职工
4693	温铁铭	12012319640601****	11,849	0.000231%	非内部职工
4694	温志强	62010219560810****	2,379	0.000046%	非内部职工
4695	文华	62010319761220****	43,973	0.000858%	内部职工股
4696	文捷	62010219670811****	8,824	0.000172%	非内部职工
4697	文晓梅	62010219460717****	7,004	0.000137%	非内部职工
4698	闻静	62010219770206****	26,013	0.000507%	内部职工股
4699	邬静	43010419630123****	2,241	0.000044%	非内部职工
4700	邬世华	62222619570716****	17,092	0.000333%	非内部职工
4701	吴保刚	62010219331101****	10,224	0.000199%	非内部职工
4702	吴保华	62010219621215****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4703	魏敏政	62010419660321****	3,080	0.000060%	非内部职工
4704	吴斌	62010319691112****	2,379	0.000046%	非内部职工
4705	吴炳康	62010419680201****	39,835	0.000777%	非内部职工
4706	吴彩芬	62302419670503****	33,253	0.000649%	内部职工股
4707	吴成功	62010319561229****	14,009	0.000273%	非内部职工
4708	吴德宏	62010219720531****	14,009	0.000273%	非内部职工
4709	吴德仁	62010219371009****	28,018	0.000547%	非内部职工
4710	吴迪	62010319650703****	13,586	0.000265%	非内部职工
4711	吴凤丽	62010219380815****	18,770	0.000366%	非内部职工
4712	吴富菊	62010219560715****	490,287	0.009564%	非内部职工
4713	吴广援	62010319570701****	2,801	0.000055%	非内部职工
4714	吴桂芳	62010319451224****	12,607	0.000246%	非内部职工
4715	吴行华	62010219591116****	63,041	0.001230%	非内部职工
4716	吴华	62052319620820****	36,779	0.000717%	内部职工股
4717	孙明	62010219721118****	11,849	0.000231%	非内部职工
4718	吴慧琴	62010419620921****	19,052	0.000372%	非内部职工
4719	吴建辉	62010419620110****	9,524	0.000186%	非内部职工
4720	吴建平	62010219701124****	7,703	0.000150%	非内部职工
4721	吴建武	62010219360101****	1,249	0.000024%	非内部职工
4722	吴剑英	62010219810604****	26,013	0.000507%	内部职工股
4723	吴健	62010419640305****	1,400	0.000027%	非内部职工
4724	吴金炎	62010219610412****	5,461	0.000107%	非内部职工
4725	吴津沛	62010219740512****	7,004	0.000137%	非内部职工
4726	安广州	62010219490329****	30,621	0.000597%	非内部职工
4727	吴静波	62010419401030****	18,770	0.000366%	非内部职工
4728	吴军	62010219660621****	10,480	0.000204%	非内部职工
4729	吴军	62010419621027****	2,801	0.000055%	非内部职工
4730	吴峻	62010219741227****	52,510	0.001024%	内部职工股
4731	吴兰珍	62010219531118****	15,689	0.000306%	非内部职工
4732	吴兰珍	62012219650715****	14,009	0.000273%	非内部职工
4733	吴立中	62010219410809****	65,981	0.001287%	非内部职工
4734	吴丽红	62010319681112****	26,013	0.000507%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4735	吴凌雁	62010219720613****	2,379	0.000046%	非内部职工
4736	吴梅	62010319680303****	26,609	0.000519%	内部职工股
4737	吴培星	62010219780225****	12,607	0.000246%	非内部职工
4738	吴平	62010419600525****	14,427	0.000281%	非内部职工
4739	吴萍	62010419680703****	53,176	0.001037%	内部职工股
4740	吴萍	62010219640208****	17,975	0.000351%	非内部职工
4741	吴庆波	62010419630705****	9,524	0.000186%	非内部职工
4742	吴德基	62010219570513****	10,504	0.000205%	非内部职工
4743	吴寿茀	62010219340915****	11,849	0.000231%	非内部职工
4744	吴思敏	32022319661107****	5,461	0.000107%	非内部职工
4745	吴肃宁	62282419700106****	41,649	0.000812%	内部职工股
4746	吴同振	35010419670216****	26,391	0.000515%	非内部职工
4747	吴炜琳	62010319750601****	5,603	0.000109%	非内部职工
4748	吴蔚然	62270119510408****	14,009	0.000273%	非内部职工
4749	吴文基	62010219261231****	11,849	0.000231%	非内部职工
4750	吴文君	62010219510105****	2,801	0.000055%	非内部职工
4751	吴霞	62010519580407****	2,241	0.000044%	非内部职工
4752	吴小金	62010219720309****	30,647	0.000598%	内部职工股
4753	吴小如	62050219621026****	13,586	0.000265%	非内部职工
4754	吴晓静	62010219720228****	30,538	0.000596%	非内部职工
4755	吴晓军	62010219700129****	26,144	0.000510%	内部职工股
4756	吴晓兰	62010319600224****	2,379	0.000046%	非内部职工
4757	吴晓岚	62010219620413****	6,442	0.000126%	非内部职工
4758	吴晓瑜	62010219700115****	26,463	0.000516%	内部职工股
4759	吴新英	62010219540215****	10,086	0.000197%	非内部职工
4760	吴兴东	62012319431012****	2,800	0.000055%	非内部职工
4761	施全政	62010219630718****	1,400	0.000027%	非内部职工
4762	吴旭灿	62010419580216****	4,481	0.000087%	非内部职工
4763	吴序莉	62010219640328****	52,027	0.001015%	内部职工股
4764	吴旋	62010219700923****	2,379	0.000046%	非内部职工
4765	吴亚丽	62010219710516****	26,193	0.000511%	内部职工股
4766	吴延文	62010219660107****	18,770	0.000366%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4767	吴岩	62010419700812****	14,427	0.000281%	非内部职工
4768	吴艳红	62010419741109****	26,538	0.000518%	内部职工股
4769	吴一民	62010219541203****	11,849	0.000231%	非内部职工
4770	吴贻华	62010219371026****	16,388	0.000320%	非内部职工
4771	吴逸香	62010219341020****	11,626	0.000227%	非内部职工
4772	吴永先	62010219701101****	1,960	0.000038%	非内部职工
4773	吴宇宏	62010219711212****	22,414	0.000437%	内部职工股
4774	吴玉康	62011119560806****	19,892	0.000388%	非内部职工
4775	吴玉龙	62040219641124****	4,580	0.000089%	非内部职工
4776	吴玉祥	62010219631209****	17,092	0.000333%	非内部职工
4777	吴钰	62010219381022****	4,062	0.000079%	非内部职工
4778	吴元珍	62010419470207****	9,524	0.000186%	非内部职工
4779	吴月	62010219691202****	10,926	0.000213%	非内部职工
4780	吴兆中	62010519661016****	21,865	0.000427%	非内部职工
4781	吴忠	62010219701023****	2,241	0.000044%	非内部职工
4782	吴自平	62010219620830****	1,400	0.000027%	非内部职工
4783	仵宇彤	42010619680224****	8,824	0.000172%	非内部职工
4784	武超	62010219590723****	30,957	0.000604%	非内部职工
4785	武春香	62010319580405****	14,009	0.000273%	非内部职工
4786	武海鲜	62010219470723****	4,060	0.000079%	非内部职工
4787	武红芳	62010219670816****	26,463	0.000516%	内部职工股
4788	武华	62010219650930****	2,241	0.000044%	非内部职工
4789	武建国	62010219651025****	28,018	0.000547%	非内部职工
4790	武建军	62010219491231****	10,926	0.000213%	非内部职工
4791	武建业	62010219530412****	17,789	0.000347%	非内部职工
4792	武剑茹	62010419700521****	7,004	0.000137%	非内部职工
4793	武磊	62010219680111****	57,120	0.001114%	内部职工股
4794	武连清	62010219450202****	4,062	0.000079%	非内部职工
4795	武梅芳	62010319581004****	17,229	0.000336%	非内部职工
4796	武世启	62010219321110****	21,853	0.000426%	非内部职工
4797	武韬	62010219550408****	18,770	0.000366%	非内部职工
4798	武伍魁	62010219550330****	43,847	0.000855%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4799	武小兵	62010219670917****	2,241	0.000044%	非内部职工
4800	武小成	62010219511012****	12,466	0.000243%	非内部职工
4801	武志英	62010219700330****	4,481	0.000087%	非内部职工
4802	郗红梅	62010219760910****	12,034	0.000235%	非内部职工
4803	郗来平	62010219570923****	30,678	0.000598%	非内部职工
4804	郗书镇	62010219450906****	5,461	0.000107%	非内部职工
4805	郗志军	62010519661019****	2,379	0.000046%	非内部职工
4806	奚蒙	62010419621116****	12,985	0.000253%	非内部职工
4807	席军芳	62052319901114****	11,849	0.000231%	非内部职工
4808	席瑞霞	62010319650805****	28,183	0.000550%	内部职工股
4809	席文敬	62010219620518****	5,042	0.000098%	非内部职工
4810	席文梅	62010519640527****	42,726	0.000833%	非内部职工
4811	夏桂芬	62010219560714****	44,828	0.000875%	非内部职工
4812	夏昊	62010219760107****	5,042	0.000098%	非内部职工
4813	夏红卫	62010219690713****	11,294	0.000220%	内部职工股
4814	夏惠珍	62010219521126****	18,770	0.000366%	非内部职工
4815	夏力行	62040319700601****	52,027	0.001015%	内部职工股
4816	夏琳	65010319680313****	2,379	0.000046%	非内部职工
4817	夏萍	62010219610113****	1,400	0.000027%	非内部职工
4818	夏天	62010219700822****	2,724	0.000053%	内部职工股
4819	夏婉琪	62010219501215****	17,092	0.000333%	非内部职工
4820	夏炜	62010419710303****	2,379	0.000046%	非内部职工
4821	夏小凤	62010219490527****	2,241	0.000044%	非内部职工
4822	夏燕	62010219681107****	10,504	0.000205%	非内部职工
4823	夏永红	62010319690717****	1,769	0.000035%	非内部职工
4824	夏永祥	62010219700827****	6,619	0.000129%	非内部职工
4825	夏赞	62010219690709****	9,524	0.000186%	非内部职工
4826	鲜兰红	62010219731008****	27,459	0.000536%	内部职工股
4827	鲜秀珍	62010419611217****	9,524	0.000186%	非内部职工
4828	相洁	62010219580626****	4,062	0.000079%	非内部职工
4829	向欣敏	62010219640405****	16,249	0.000317%	非内部职工
4830	项力	62210219561006****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4831	项强	62010219630128****	4,481	0.000087%	非内部职工
4832	项伟	62010219520319****	2,379	0.000046%	非内部职工
4833	肖爱军	62280119701029****	2,241	0.000044%	非内部职工
4834	肖非	62040219700214****	85,209	0.001662%	内部职工股
4835	肖国胜	62010219640326****	17,092	0.000333%	非内部职工
4836	肖宏	62010219621109****	13,867	0.000271%	非内部职工
4837	肖虹	62010319690315****	4,062	0.000079%	非内部职工
4838	肖娟	62010319720910****	26,102	0.000509%	内部职工股
4839	肖君	62010419650123****	4,062	0.000079%	非内部职工
4840	肖兰英	62010219631205****	26,813	0.000523%	内部职工股
4841	肖蕾莉	62010419760412****	26,013	0.000507%	内部职工股
4842	肖利	62010419690922****	12,327	0.000240%	非内部职工
4843	肖明	62010319650724****	14,427	0.000281%	非内部职工
4844	肖璞玉	62010219210920****	18,770	0.000366%	非内部职工
4845	肖强	62010219581228****	4,900	0.000096%	非内部职工
4846	肖清	62040219630615****	2,379	0.000046%	非内部职工
4847	肖守盛	62010519680904****	5,042	0.000098%	非内部职工
4848	肖叔泽	62010319270917****	10,224	0.000199%	非内部职工
4849	肖素兰	62010319520411****	8,686	0.000169%	非内部职工
4850	肖文立	43030319670613****	47,630	0.000929%	非内部职工
4851	肖文萍	62010219641122****	2,379	0.000046%	非内部职工
4852	肖晓前	62010219740209****	14,228	0.000278%	非内部职工
4853	肖雅琴	62010219770209****	4,564	0.000089%	非内部职工
4854	肖雅玉	62010219710905****	1,400	0.000027%	非内部职工
4855	肖翊	62010219770222****	2,801	0.000055%	非内部职工
4856	肖毅	62010319580913****	63,292	0.001235%	非内部职工
4857	肖永东	62010219511105****	27,317	0.000533%	非内部职工
4858	肖宗梅	62010219640108****	18,070	0.000353%	非内部职工
4859	萧建国	62010219630819****	26,134	0.000510%	内部职工股
4860	萧慕约	62010219521205****	25,973	0.000507%	非内部职工
4861	萧萍	62010419631015****	9,524	0.000186%	非内部职工
4862	萧维汉	62010419380401****	28,578	0.000557%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4863	谢爱珍	62010319641009****	7,239	0.000141%	内部职工股
4864	谢春安	62010219630430****	6,009	0.000117%	非内部职工
4865	谢道明	62010419501006****	6,493	0.000127%	非内部职工
4866	谢东	62010219700507****	4,481	0.000087%	非内部职工
4867	谢东萍	62010419650806****	7,004	0.000137%	非内部职工
4868	谢菲	62010219561226****	419	0.000008%	非内部职工
4869	谢更	62010219701114****	11,485	0.000224%	非内部职工
4870	谢建福	62010519670504****	26,013	0.000507%	内部职工股
4871	谢金胜	62010219341208****	18,770	0.000366%	非内部职工
4872	谢军	62010219711123****	2,099	0.000041%	非内部职工
4873	谢林	62010219750606****	39,917	0.000779%	内部职工股
4874	谢玲	62242119620806****	9,666	0.000189%	非内部职工
4875	谢岭	62010219710309****	2,379	0.000046%	非内部职工
4876	谢铭	62010219581030****	5,461	0.000107%	非内部职工
4877	谢宁	62010219740209****	26,463	0.000516%	内部职工股
4878	谢庆	62010219690526****	14,009	0.000273%	非内部职工
4879	谢群	31010819670218****	17,092	0.000333%	非内部职工
4880	谢淑凤	62010219550109****	21,853	0.000426%	非内部职工
4881	谢淑莲	62012319360207****	1,400	0.000027%	非内部职工
4882	谢天明	62272719640326****	2,895	0.000056%	内部职工股
4883	谢文明	62010419340131****	28,578	0.000557%	非内部职工
4884	谢心鸿	62010219681218****	16,249	0.000317%	非内部职工
4885	谢亚红	62010219651003****	2,379	0.000046%	非内部职工
4886	谢玉琳	62010219630124****	4,481	0.000087%	非内部职工
4887	谢玉忠	62010319681016****	2,617	0.000051%	非内部职工
4888	谢渊	62010219620525****	1,400	0.000027%	非内部职工
4889	谢峥	62010219650821****	13,586	0.000265%	非内部职工
4890	谢祖锐	62010219451029****	2,241	0.000044%	非内部职工
4891	辛超	62010219730824****	54,775	0.001069%	非内部职工
4892	辛凤华	62010219710627****	2,379	0.000046%	非内部职工
4893	辛红兵	62010219650807****	26,013	0.000507%	内部职工股
4894	辛建琴	62010219690821****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4895	辛丽蓉	62010219610408****	19,612	0.000383%	内部职工股
4896	辛玲	62010419660105****	9,524	0.000186%	非内部职工
4897	辛勤	62010219621029****	268,833	0.005244%	内部职工股
4898	辛瑞兰	62010219540303****	7,143	0.000139%	非内部职工
4899	邢风玲	62010419650624****	29,040	0.000567%	非内部职工
4900	邢惠荣	62010219581015****	14,009	0.000273%	非内部职工
4901	邢惠珍	62010219550526****	7,037	0.000137%	非内部职工
4902	邢建设	62010319560527****	11,207	0.000219%	非内部职工
4903	邢云花	62010419651107****	68,488	0.001336%	内部职工股
4904	邢钊	62010219641102****	18,770	0.000366%	非内部职工
4905	熊林英	62010219420822****	9,733	0.000190%	非内部职工
4906	熊梅	62010219670618****	1,960	0.000038%	非内部职工
4907	熊鹏伟	62010219620204****	18,770	0.000366%	非内部职工
4908	熊三凤	62010219440627****	5,461	0.000107%	非内部职工
4909	熊伟	62010319730709****	1,400	0.000027%	内部职工股
4910	熊亚光	62010319591121****	53,473	0.001043%	内部职工股
4911	熊鹰	62010319700304****	3,221	0.000063%	非内部职工
4912	宿波	62010419761223****	26,013	0.000507%	内部职工股
4913	宿明光	62010419661106****	12,607	0.000246%	非内部职工
4914	胥宇琼	62010219491026****	4,481	0.000087%	非内部职工
4915	胥宇瑗	62010319470309****	10,086	0.000197%	非内部职工
4916	徐兵	62010219530112****	2,379	0.000046%	非内部职工
4917	徐成礼	62010319390625****	3,221	0.000063%	非内部职工
4918	徐春光	62010219520923****	27,317	0.000533%	非内部职工
4919	徐大来	62012119691224****	2,241	0.000044%	非内部职工
4920	徐德荣	62010319490823****	7,791	0.000152%	非内部职工
4921	徐德芝	62010219531009****	20,173	0.000394%	非内部职工
4922	徐登	62010219591009****	10,504	0.000205%	非内部职工
4923	徐冬青	62010219631205****	1,960	0.000038%	非内部职工
4924	徐帆	62011119661020****	5,042	0.000098%	非内部职工
4925	徐凤	62010219760420****	41,649	0.000812%	内部职工股
4926	徐光怀	62010219701222****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4927	徐广有	62010519491127****	2,521	0.000049%	非内部职工
4928	徐桂兰	62010319470207****	10,224	0.000199%	非内部职工
4929	徐桂珍	62010219401004****	21,853	0.000426%	非内部职工
4930	徐国华	62010219650624****	27,459	0.000536%	内部职工股
4931	徐国顺	62010419380206****	23,535	0.000459%	非内部职工
4932	徐国忠	62010219680725****	5,562	0.000109%	非内部职工
4933	徐海俊	62010219710121****	2,614	0.000051%	非内部职工
4934	徐海若	62010219790518****	26,013	0.000507%	内部职工股
4935	徐灏	62010219650501****	9,244	0.000180%	非内部职工
4936	徐慧芳	62010219590105****	9,104	0.000178%	非内部职工
4937	徐慧贤	62010219561210****	64,441	0.001257%	非内部职工
4938	徐积忠	62010419580416****	62,920	0.001227%	内部职工股
4939	徐建华	62010219500924****	65,034	0.001269%	内部职工股
4940	徐泾梅	62010319660405****	7,983	0.000156%	非内部职工
4941	徐军	62010419641027****	26,731	0.000521%	内部职工股
4942	徐来	62010219651231****	9,244	0.000180%	非内部职工
4943	徐兰玲	62010519611229****	14,009	0.000273%	非内部职工
4944	徐立帆	62010219490117****	2,241	0.000044%	非内部职工
4945	徐莉	62010219630706****	4,481	0.000087%	非内部职工
4946	赵一扬	62010219820511****	3,080	0.000060%	非内部职工
4947	徐孟纯	62010419420725****	9,524	0.000186%	非内部职工
4948	徐明辉	12010119700904****	26,013	0.000507%	内部职工股
4949	徐明磊	62010219711230****	10,504	0.000205%	非内部职工
4950	徐铭	62010419620925****	12,607	0.000246%	非内部职工
4951	徐萍	62010219490520****	7,143	0.000139%	非内部职工
4952	徐勤	62010219680201****	10,926	0.000213%	非内部职工
4953	徐沁	62010219690912****	9,524	0.000186%	非内部职工
4954	徐庆	62010219690910****	9,524	0.000186%	非内部职工
4955	徐然	62010219470102****	10,504	0.000205%	非内部职工
4956	徐壬良	62010219340910****	40,845	0.000797%	非内部职工
4957	徐荣	62010319660228****	14,708	0.000287%	非内部职工
4958	徐嵘	62010219621101****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4959	徐锐	62010319650114****	7,791	0.000152%	非内部职工
4960	徐瑞美	62010219370616****	27,317	0.000533%	非内部职工
4961	徐声如	62050219490829****	5,461	0.000107%	非内部职工
4962	徐曙光	62010219650625****	14,791	0.000289%	非内部职工
4963	徐思谦	62010219500227****	16,388	0.000320%	非内部职工
4964	徐文德	62010219590801****	18,770	0.000366%	非内部职工
4965	徐霞	62010419640420****	14,009	0.000273%	非内部职工
4966	徐香英	62010219480911****	42,306	0.000825%	非内部职工
4967	徐向荣	62010219640620****	13,306	0.000260%	非内部职工
4968	徐小兰	62010219630206****	22,721	0.000443%	非内部职工
4969	徐小林	62010219580106****	2,241	0.000044%	非内部职工
4970	张建国	62040219481015****	11,849	0.000231%	非内部职工
4971	徐晓玲	32083119630201****	6,583	0.000128%	非内部职工
4972	徐晓霞	62010219621030****	7,004	0.000137%	非内部职工
4973	徐欣	62010319621104****	4,062	0.000079%	非内部职工
4974	徐秀琴	62010219330204****	8,405	0.000164%	非内部职工
4975	徐秀英	62010219650809****	4,481	0.000087%	非内部职工
4976	徐雪峰	62010219500820****	19,611	0.000383%	非内部职工
4977	徐亚玲	62010319640818****	2,241	0.000044%	非内部职工
4978	徐延芳	62010319730915****	112,072	0.002186%	非内部职工
4979	徐燕	62010219650611****	17,371	0.000339%	非内部职工
4980	徐谊萍	62010219630609****	17,873	0.000349%	非内部职工
4981	徐毅	62010219590903****	11,207	0.000219%	非内部职工
4982	徐英	62010319690606****	13,867	0.000271%	非内部职工
4983	徐瑛	62010219640501****	9,804	0.000191%	非内部职工
4984	徐永桂	62010219680714****	2,379	0.000046%	非内部职工
4985	徐永军	62010319641019****	18,770	0.000366%	非内部职工
4986	徐永乐	62010219520302****	9,524	0.000186%	非内部职工
4987	徐永涛	62010319720913****	26,013	0.000507%	内部职工股
4988	徐咏美	62010219690115****	8,405	0.000164%	非内部职工
4989	徐煜喆	62010219940117****	11,849	0.000231%	非内部职工
4990	徐元	62010319690102****	4,900	0.000096%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4991	徐月娥	62010219751009****	26,507	0.000517%	内部职工股
4992	徐长海	62010419760331****	2,801	0.000055%	非内部职工
4993	徐长军	62010419680723****	35,474	0.000692%	内部职工股
4994	段新安	62010219571215****	1,400	0.000027%	非内部职工
4995	徐致微	62010219721223****	2,379	0.000046%	非内部职工
4996	徐州	62010319611123****	11,207	0.000219%	非内部职工
4997	许蓓蓓	62010219340714****	4,770	0.000093%	非内部职工
4998	许斌	62010419681011****	14,009	0.000273%	非内部职工
4999	许成功	62010219650305****	9,666	0.000189%	非内部职工
5000	许春刚	62012319750109****	1,400	0.000027%	非内部职工
5001	许道凡	62010319491222****	18,770	0.000366%	非内部职工
5002	许德东	62010219430916****	7,143	0.000139%	非内部职工
5003	许枫	62010219621101****	1,400	0.000027%	非内部职工
5004	许济舟	62010219650629****	4,481	0.000087%	非内部职工
5005	许嘉琳	62010219641030****	3,079	0.000060%	非内部职工
5006	许建民	62010219600515****	16,108	0.000314%	非内部职工
5007	李宏霞	62040319700520****	3,079	0.000060%	非内部职工
5008	许开弟	62010219540606****	13,586	0.000265%	非内部职工
5009	许兰芳	62010319670627****	7,004	0.000137%	非内部职工
5010	许敏	62010419780213****	26,463	0.000516%	内部职工股
5011	许平安	兰字第 200****号	13,586	0.000265%	非内部职工
5012	许普选	62010419530417****	71,167	0.001388%	非内部职工
5013	许强	62010219750609****	14,009	0.000273%	内部职工股
5014	许擎	62010219741201****	77,704	0.001516%	内部职工股
5015	许荣花	62010519761011****	26,013	0.000507%	内部职工股
5016	许蓉	62010219701021****	2,379	0.000046%	非内部职工
5017	许淑华	62010219650517****	7,004	0.000137%	非内部职工
5018	许淑珍	62010219560504****	2,241	0.000044%	非内部职工
5019	许曙明	62010219600707****	11,207	0.000219%	非内部职工
5020	许庭保	11010819670221****	13,586	0.000265%	非内部职工
5021	许维俊	62012319370526****	1,400	0.000027%	非内部职工
5022	许湘群	62010419701127****	72,398	0.001412%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5023	许小丽	62010219640513****	26,160	0.000510%	内部职工股
5024	孟亚萍	62010219610708****	11,849	0.000231%	非内部职工
5025	许晓玲	62010419650416****	9,524	0.000186%	非内部职工
5026	许心政	62010219450412****	2,241	0.000044%	非内部职工
5027	许新利	62010219620731****	13,867	0.000271%	非内部职工
5028	许新婷	62010219750312****	40,906	0.000798%	非内部职工
5029	许秀琴	62010219620201****	2,155	0.000042%	非内部职工
5030	许秀香	62010219550206****	15,972	0.000312%	非内部职工
5031	许玉芳	62010519661225****	17,092	0.000333%	非内部职工
5032	许玉珍	62010219451212****	4,201	0.000082%	非内部职工
5033	许月香	62010219630728****	26,169	0.000511%	内部职工股
5034	许振铎	62010219580316****	16,949	0.000331%	非内部职工
5035	许志强	62010219580104****	3,079	0.000060%	非内部职工
5036	许中军	62010219710129****	14,009	0.000273%	非内部职工
5037	续慧侠	62010219600806****	37,264	0.000727%	非内部职工
5038	续凯	62010319690909****	32,779	0.000639%	非内部职工
5039	续文	62010219770621****	39,111	0.000763%	内部职工股
5040	续小瑛	62010219731115****	36,099	0.000704%	内部职工股
5041	薛安武	62010419670705****	9,524	0.000186%	非内部职工
5042	薛波	62010419780831****	27,317	0.000533%	非内部职工
5043	胡洁	62010219630929****	11,849	0.000231%	非内部职工
5044	薛锋	62010219500624****	2,379	0.000046%	非内部职工
5045	薛福明	62010219311008****	52,674	0.001028%	非内部职工
5046	薛福元	62010219630906****	66,172	0.001291%	内部职工股
5047	薛桂芳	62010519581216****	36,732	0.000717%	非内部职工
5048	薛国瑞	62010219731210****	26,829	0.000523%	内部职工股
5049	薛宏伟	62010419660119****	2,801	0.000055%	非内部职工
5050	薛建军	62010219550801****	17,371	0.000339%	非内部职工
5051	薛建君	62010219620801****	90,266	0.001761%	内部职工股
5052	薛晋江	62010219350205****	14,009	0.000273%	非内部职工
5053	薛军	62270119580705****	14,009	0.000273%	非内部职工
5054	薛君	21020419670204****	2,241	0.000044%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5055	薛蕾	62010219740513****	19,470	0.000380%	非内部职工
5056	薛立荣	62010219670525****	13,867	0.000271%	非内部职工
5057	薛丽	62010419800530****	26,013	0.000507%	内部职工股
5058	薛连明	62010419560917****	2,617	0.000051%	非内部职工
5059	薛莲淑	62011119640505****	4,201	0.000082%	非内部职工
5060	薛玲芳	41010519520406****	10,504	0.000205%	非内部职工
5061	薛梅	62212519620307****	4,201	0.000082%	非内部职工
5062	薛梅	62052219651112****	4,201	0.000082%	非内部职工
5063	张青	62220119520121****	10,729	0.000209%	非内部职工
5064	薛培龙	62010219550313****	4,481	0.000087%	非内部职工
5065	薛倢	62030219680204****	10,504	0.000205%	非内部职工
5066	薛琴	62010519780430****	26,237	0.000512%	内部职工股
5067	薛荣	62010219541127****	2,241	0.000044%	非内部职工
5068	薛生琴	62012219630826****	4,201	0.000082%	非内部职工
5069	薛淑乐	62050219631110****	39,020	0.000761%	内部职工股
5070	薛铁骥	62010219560926****	5,461	0.000107%	非内部职工
5071	薛文玲	62010219631201****	26,013	0.000507%	内部职工股
5072	薛武堂	62010419621110****	4,900	0.000096%	非内部职工
5073	薛小宁	62010219571220****	13,586	0.000265%	非内部职工
5074	薛新民	62010219350615****	4,481	0.000087%	非内部职工
5075	薛秀琴	62010219551001****	14,427	0.000281%	非内部职工
5076	薛秀荣	62010319650719****	11,849	0.000231%	非内部职工
5077	薛艳	62010319810325****	2,801	0.000055%	非内部职工
5078	薛垚垚	62040219820915****	26,013	0.000507%	内部职工股
5079	薛玉萍	62270119620203****	4,481	0.000087%	非内部职工
5080	薛育芳	62010219731218****	21,012	0.000410%	内部职工股
5081	薛征	62010219500121****	51,833	0.001011%	非内部职工
5082	薛之虹	62010219630426****	2,241	0.000044%	非内部职工
5083	薛志平	62010219621208****	26,655	0.000520%	内部职工股
5084	朱云侠	62010219570802****	11,849	0.000231%	非内部职工
5085	薛周弟	62010219620405****	2,241	0.000044%	非内部职工
5086	郇彩霞	62010219520202****	18,770	0.000366%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5087	郇建华	62010219580427****	6,583	0.000128%	非内部职工
5088	延建国	62010219731101****	14,009	0.000273%	非内部职工
5089	闫丹	62222519880601****	14,286	0.000279%	非内部职工
5090	闫根保	62010219430715****	5,461	0.000107%	非内部职工
5091	闫坤	62010219620308****	15,269	0.000298%	非内部职工
5092	闫利	62010219651025****	15,127	0.000295%	非内部职工
5093	闫美兰	62010419560815****	33,059	0.000645%	非内部职工
5094	闫淑华	62040219560802****	22,414	0.000437%	非内部职工
5095	闫旭强	62010419640513****	7,004	0.000137%	非内部职工
5096	严格	62010219481017****	5,461	0.000107%	非内部职工
5097	严国选	62010219531218****	27,317	0.000533%	非内部职工
5098	严惠波	62010319710128****	26,463	0.000516%	内部职工股
5099	严俊蔚	62010219700126****	45,249	0.000883%	非内部职工
5100	严力	62010519660717****	7,004	0.000137%	非内部职工
5101	严立平	62302119650828****	12,584	0.000245%	非内部职工
5102	严丽	62010219640406****	26,466	0.000516%	内部职工股
5103	严玲娣	62010419420201****	27,036	0.000527%	非内部职工
5104	严玲华	62010419670117****	18,775	0.000366%	非内部职工
5105	严旅	62010319610604****	304,821	0.005946%	内部职工股
5106	严涛	62010219600403****	9,104	0.000178%	非内部职工
5107	严玮	62010319741107****	26,102	0.000509%	内部职工股
5108	严晓莉	62010419771017****	26,013	0.000507%	内部职工股
5109	严孝镐	62010219350425****	4,062	0.000079%	非内部职工
5110	严学道	62010119450423****	12,030	0.000235%	非内部职工
5111	阎保留	62010319610517****	2,379	0.000046%	非内部职工
5112	阎晨	62010219681128****	2,241	0.000044%	非内部职工
5113	阎东茂	62010219600117****	1,960	0.000038%	非内部职工
5114	阎发祖	62010319340520****	4,763	0.000093%	非内部职工
5115	阎芳	62010319700915****	47,057	0.000918%	内部职工股
5116	阎贵松	62010419650125****	7,004	0.000137%	非内部职工
5117	阎惠军	62010319630723****	56,472	0.001102%	内部职工股
5118	阎惠青	62010419621003****	16,810	0.000328%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5119	阎金慧	62010219770702****	7,004	0.000137%	非内部职工
5120	阎瑾	62010319751126****	26,206	0.000511%	内部职工股
5121	阎侃娟	62010419691011****	7,283	0.000142%	非内部职工
5122	阎克礼	62010219360616****	6,112	0.000119%	非内部职工
5123	阎龙	62010219690422****	13,867	0.000271%	非内部职工
5124	阎璞	62010219690302****	9,707	0.000189%	非内部职工
5125	阎荣	62010219561117****	11,766	0.000230%	非内部职工
5126	阎瑞雯	62010219690313****	47,347	0.000924%	内部职工股
5127	阎瑞霰	62010219700421****	26,687	0.000521%	内部职工股
5128	阎生正	62011119640106****	18,351	0.000358%	非内部职工
5129	阎淑绒	62010219350314****	5,461	0.000107%	非内部职工
5130	阎肃	62010419611020****	7,004	0.000137%	非内部职工
5131	阎素贞	62010219510212****	7,004	0.000137%	非内部职工
5132	阎涛	62010419750912****	26,013	0.000507%	内部职工股
5133	阎玮	62010219730701****	26,001	0.000507%	内部职工股
5134	阎小萍	62010219611009****	10,504	0.000205%	非内部职工
5135	阎焱	62010219660810****	2,473	0.000048%	非内部职工
5136	阎毅	62010219750320****	48,435	0.000945%	内部职工股
5137	颜桂玲	62010419541122****	7,004	0.000137%	非内部职工
5138	颜菊蓉	62010419470822****	12,584	0.000245%	内部职工股
5139	颜录梅	62010419621205****	9,804	0.000191%	非内部职工
5140	颜青录	62040219641217****	2,801	0.000055%	非内部职工
5141	颜莹	62010219770104****	26,463	0.000516%	内部职工股
5142	剡鸿杰	62010219560323****	5,042	0.000098%	非内部职工
5143	剡鸿楷	62010219480503****	7,703	0.000150%	非内部职工
5144	剡伟立	62010219560517****	18,770	0.000366%	非内部职工
5145	晏彩明	62010219470715****	8,824	0.000172%	非内部职工
5146	晏贵宾	62010219631115****	18,770	0.000366%	非内部职工
5147	晏建国	62010319490515****	5,461	0.000107%	非内部职工
5148	晏莉	62012319760810****	26,507	0.000517%	内部职工股
5149	晏祖信	62012319491227****	1,400	0.000027%	非内部职工
5150	杨爱兰	62010219610311****	3,782	0.000074%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5151	杨安	62242119760326****	26,013	0.000507%	内部职工股
5152	杨宝敏	62010419340913****	47,630	0.000929%	非内部职工
5153	杨宝荣	62010219571026****	14,009	0.000273%	非内部职工
5154	杨本华	62010319730902****	1,448	0.000028%	内部职工股
5155	杨彪	62010319600305****	39,092	0.000763%	内部职工股
5156	杨彬	62010219660109****	5,461	0.000107%	非内部职工
5157	杨斌	61012219811025****	26,013	0.000507%	内部职工股
5158	罗煜轩	62010219940505****	11,849	0.000231%	非内部职工
5159	杨冰	62010219631115****	5,461	0.000107%	非内部职工
5160	杨参	11010219660808****	13,586	0.000265%	非内部职工
5161	杨昌德	62010219540428****	2,379	0.000046%	非内部职工
5162	杨成	62010319600609****	26,013	0.000507%	内部职工股
5163	杨春勃	62290119510330****	18,770	0.000366%	非内部职工
5164	杨春毅	62010219490210****	18,770	0.000366%	非内部职工
5165	杨翠兰	62010219410625****	53,954	0.001053%	非内部职工
5166	杨德理	62230119740124****	26,070	0.000509%	内部职工股
5167	杨东生	62010219640913****	8,824	0.000172%	非内部职工
5168	杨冬梅	62010219661207****	4,477	0.000087%	非内部职工
5169	杨发旺	62010319420630****	15,269	0.000298%	非内部职工
5170	杨帆	62010219711110****	2,099	0.000041%	非内部职工
5171	杨芳	62042219650926****	60,185	0.001174%	内部职工股
5172	杨风	62010219730603****	5,042	0.000098%	非内部职工
5173	杨风英	62010219390101****	17,930	0.000350%	非内部职工
5174	米红霞	62010219720121****	13,867	0.000271%	非内部职工
5175	杨改兰	61011319670125****	52,027	0.001015%	内部职工股
5176	杨广慧	62230119580315****	1,400	0.000027%	非内部职工
5177	杨国芳	62010419571203****	75,504	0.001473%	内部职工股
5178	杨国强	62010219660821****	18,770	0.000366%	非内部职工
5179	杨国伟	62010219730812****	48,023	0.000937%	内部职工股
5180	杨海平	62010219700905****	15,269	0.000298%	非内部职工
5181	杨汉华	62010219690921****	2,379	0.000046%	非内部职工
5182	杨汉萍	62010219540102****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5183	杨浩颖	62010219701112****	15,829	0.000309%	非内部职工
5184	杨宏	62010219710515****	26,140	0.000510%	内部职工股
5185	杨宏	62010219570626****	4,481	0.000087%	非内部职工
5186	杨宏烈	62010219350806****	2,241	0.000044%	非内部职工
5187	杨虹	62010219670301****	1,960	0.000038%	非内部职工
5188	杨洪元	62010219550710****	60,238	0.001175%	非内部职工
5189	杨琥	62010219590414****	16,388	0.000320%	非内部职工
5190	杨桦	62010319640221****	2,379	0.000046%	非内部职工
5191	杨辉	62010519661003****	26,382	0.000515%	内部职工股
5192	杨惠萍	62012219710118****	26,089	0.000509%	内部职工股
5193	杨惠珍	62010219340630****	35,421	0.000691%	非内部职工
5194	杨纪良	62010219300509****	18,769	0.000366%	非内部职工
5195	杨继红	62010319710221****	26,013	0.000507%	内部职工股
5196	杨继祥	62010419610915****	8,023	0.000157%	非内部职工
5197	杨建中	62010219521108****	10,504	0.000205%	非内部职工
5198	杨江惠	62010219640202****	52,027	0.001015%	内部职工股
5199	杨洁	62010419720913****	4,900	0.000096%	非内部职工
5200	杨金聆	62010419690531****	7,283	0.000142%	非内部职工
5201	杨金钱	62012319391106****	1,400	0.000027%	非内部职工
5202	杨锦翔	62010219370515****	18,770	0.000366%	非内部职工
5203	杨进德	62010219521215****	10,504	0.000205%	非内部职工
5204	杨景涵	62010219590401****	18,770	0.000366%	非内部职工
5205	杨敬	62010219560807****	2,241	0.000044%	非内部职工
5206	杨静	62010219720418****	26,013	0.000507%	内部职工股
5207	杨静	62010219700701****	14,009	0.000273%	非内部职工
5208	杨静	62010219680506****	8,824	0.000172%	非内部职工
5209	杨静	62010219501208****	2,461	0.000048%	非内部职工
5210	杨举	62010219360111****	10,504	0.000205%	非内部职工
5211	杨军	62010219690119****	10,504	0.000205%	非内部职工
5212	杨军	62010219700421****	3,908	0.000076%	内部职工股
5213	杨军	62010219591022****	2,241	0.000044%	非内部职工
5214	杨俊兰	62010319700514****	26,309	0.000513%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5215	杨俊林	62010219560511****	4,343	0.000085%	非内部职工
5216	杨俊萍	62010219641206****	4,062	0.000079%	非内部职工
5217	杨俊杨	62010319700810****	39,020	0.000761%	内部职工股
5218	杨克诚	62010319430520****	11,849	0.000231%	非内部职工
5219	杨宽	62010219570607****	22,552	0.000440%	非内部职工
5220	杨兰芳	62010219450315****	2,379	0.000046%	非内部职工
5221	杨兰玉	62010219491223****	5,461	0.000107%	非内部职工
5222	杨蕾	62010219730710****	18,770	0.000366%	非内部职工
5223	杨力玮	62010219570618****	2,155	0.000042%	非内部职工
5224	杨立彪	62010219540101****	7,004	0.000137%	非内部职工
5225	杨立池	62010219701120****	2,379	0.000046%	非内部职工
5226	杨立华	62010219600806****	36,563	0.000713%	非内部职工
5227	杨丽	63010519791226****	26,013	0.000507%	内部职工股
5228	杨丽华	62010219530805****	36,563	0.000713%	非内部职工
5229	杨俐敏	62010219580630****	9,524	0.000186%	非内部职工
5230	杨莉	62010219751124****	37,862	0.000739%	内部职工股
5231	杨莉	62010219620924****	34,462	0.000672%	非内部职工
5232	杨莉	62010219621015****	1,400	0.000027%	非内部职工
5233	杨莲芬	62010219431123****	16,388	0.000320%	非内部职工
5234	杨林	62210219630921****	14,427	0.000281%	非内部职工
5235	杨林萍	62010419660517****	5,394	0.000105%	非内部职工
5236	杨凌	62010319710311****	5,603	0.000109%	非内部职工
5237	杨璐	62010219780506****	26,013	0.000507%	内部职工股
5238	杨全玉	62010219600823****	11,849	0.000231%	非内部职工
5239	杨梅玲	62010419700330****	26,617	0.000519%	非内部职工
5240	杨美荣	62010319700515****	7,983	0.000156%	非内部职工
5241	杨敏	62242119620312****	54,775	0.001069%	非内部职工
5242	杨明	62010319680623****	26,013	0.000507%	内部职工股
5243	杨明	62010219630326****	15,269	0.000298%	非内部职工
5244	杨萍	62282719570225****	22,414	0.000437%	非内部职工
5245	杨乾	62010219580228****	5,042	0.000098%	非内部职工
5246	杨乔英	62010219611127****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5247	杨青锋	62010319810506****	26,013	0.000507%	内部职工股
5248	杨庆爱	62010219491001****	21,993	0.000429%	非内部职工
5249	杨全定	62010219540623****	10,504	0.000205%	非内部职工
5250	杨群芳	63010419451103****	8,824	0.000172%	非内部职工
5251	杨荣	62010219660102****	8,824	0.000172%	非内部职工
5252	杨茹	62010219630205****	51,412	0.001003%	非内部职工
5253	杨瑞华	62010219581120****	27,177	0.000530%	非内部职工
5254	杨瑞蓉	62010219710723****	4,062	0.000079%	非内部职工
5255	杨少勇	62012319670115****	1,400	0.000027%	非内部职工
5256	杨生瀛	62232619451221****	4,620	0.000090%	非内部职工
5257	杨时光	62010219490717****	17,092	0.000333%	非内部职工
5258	杨淑峰	62010219340615****	14,708	0.000287%	非内部职工
5259	杨淑娟	62232619630410****	2,379	0.000046%	非内部职工
5260	杨淑兰	62010219361222****	419	0.000008%	非内部职工
5261	杨淑梅	62010219520319****	5,461	0.000107%	非内部职工
5262	杨淑琴	62010219400316****	23,955	0.000467%	非内部职工
5263	杨淑清	51302619601013****	39,608	0.000773%	内部职工股
5264	杨淑芸	62040219650918****	26,692	0.000521%	内部职工股
5265	杨蒴	62010219721107****	5,461	0.000107%	非内部职工
5266	杨松毅	62010219600412****	18,770	0.000366%	非内部职工
5267	杨涛	62010219700719****	26,013	0.000507%	内部职工股
5268	杨天文	62010519700817****	26,013	0.000507%	内部职工股
5269	杨天一	62010219601119****	2,379	0.000046%	非内部职工
5270	杨铁林	62010319580416****	2,241	0.000044%	非内部职工
5271	杨霆源	62010219611226****	1,400	0.000027%	非内部职工
5272	杨婉芳	62010219420602****	20,173	0.000394%	非内部职工
5273	杨万林	62010219630304****	5,181	0.000101%	非内部职工
5274	杨旺太	62272619721225****	26,013	0.000507%	内部职工股
5275	杨威	62010219641006****	18,770	0.000366%	非内部职工
5276	杨伟光	62010219690206****	4,481	0.000087%	非内部职工
5277	杨卫	62010219701117****	26,528	0.000518%	内部职工股
5278	杨卫军	62010219710210****	13,867	0.000271%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5279	杨文	62020219310220****	1,400	0.000027%	非内部职工
5280	杨文平	62230119680824****	4,481	0.000087%	非内部职工
5281	杨文彦	62212219710322****	13,670	0.000267%	非内部职工
5282	杨文燕	62010219670107****	9,524	0.000186%	非内部职工
5283	杨文珍	62010219661122****	10,704	0.000209%	非内部职工
5284	杨希贵	62010219390805****	5,311	0.000104%	非内部职工
5285	杨锡辉	62010219310225****	43,847	0.000855%	非内部职工
5286	杨锡平	62010519591014****	1,399	0.000027%	非内部职工
5287	杨喜清	62012219570816****	76,165	0.001486%	内部职工股
5288	杨祥林	61011319660707****	10,926	0.000213%	非内部职工
5289	杨小丽	62010219711029****	26,322	0.000513%	内部职工股
5290	杨小英	62010219770603****	26,013	0.000507%	内部职工股
5291	杨晓东	62010419631021****	13,867	0.000271%	非内部职工
5292	杨晓华	62010219690418****	2,241	0.000044%	非内部职工
5293	杨晓军	62011119660428****	13,562	0.000265%	非内部职工
5294	杨晓崐	62010219300115****	4,201	0.000082%	非内部职工
5295	杨晓兰	62010319651001****	14,009	0.000273%	非内部职工
5296	杨晓莉	62010219720719****	2,379	0.000046%	非内部职工
5297	杨晓玲	62020219600426****	10,504	0.000205%	非内部职工
5298	杨晓萍	62010219630426****	2,241	0.000044%	非内部职工
5299	杨晓荣	62010219730821****	26,013	0.000507%	内部职工股
5300	杨效红	62010219760123****	26,507	0.000517%	内部职工股
5301	杨效青	62010519680220****	10,504	0.000205%	非内部职工
5302	杨欣	62010219740216****	26,157	0.000510%	内部职工股
5303	杨新建	62010219540606****	16,427	0.000320%	非内部职工
5304	杨新梅	62010219550123****	42,026	0.000820%	非内部职工
5305	杨秀丽	62010419641026****	2,801	0.000055%	非内部职工
5306	杨秀玲	62012319470412****	14,009	0.000273%	非内部职工
5307	杨秀荣	13040219660610****	13,867	0.000271%	非内部职工
5308	杨秀英	62010319600120****	271,076	0.005288%	非内部职工
5309	杨秀珍	62010219380318****	11,849	0.000231%	非内部职工
5310	杨秀珍	62010219390218****	7,561	0.000147%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5311	杨雪	62010219631021****	2,241	0.000044%	非内部职工
5312	杨雅娟	62210319800815****	26,013	0.000507%	内部职工股
5313	杨雅琴	62010219680824****	1,400	0.000027%	非内部职工
5314	杨亚萍	62010219601126****	3,080	0.000060%	非内部职工
5315	杨言富	62010219630125****	21,853	0.000426%	非内部职工
5316	杨琰国	62010219740216****	5,042	0.000098%	非内部职工
5317	杨艳	62010319720316****	26,013	0.000507%	内部职工股
5318	杨阳	62210319640728****	93,268	0.001819%	副行长
5319	杨耀	62010219581209****	7,143	0.000139%	非内部职工
5320	杨逸青	62010419640508****	7,004	0.000137%	非内部职工
5321	杨银春	62010219760129****	26,102	0.000509%	内部职工股
5322	杨莹	62010219620324****	14,009	0.000273%	非内部职工
5323	杨颖	62010219700724****	8,824	0.000172%	非内部职工
5324	杨永斌	62010419711111****	26,452	0.000516%	内部职工股
5325	杨永东	62010219690513****	7,004	0.000137%	非内部职工
5326	杨永福	62010519390814****	2,521	0.000049%	非内部职工
5327	杨永平	62010219550214****	46,928	0.000915%	非内部职工
5328	杨勇	62010319750623****	26,282	0.000513%	内部职工股
5329	杨勇	62010519751017****	5,042	0.000098%	非内部职工
5330	杨勇	62010219690530****	4,201	0.000082%	非内部职工
5331	杨羽翎	62010219720123****	26,102	0.000509%	内部职工股
5332	杨雨田	62010219361103****	2,241	0.000044%	非内部职工
5333	杨玉仓	62010219580909****	21,012	0.000410%	非内部职工
5334	杨玉坚	62010319531227****	2,241	0.000044%	非内部职工
5335	杨玉兰	62010219420525****	112,072	0.002186%	非内部职工
5336	杨玉林	62012319531024****	1,400	0.000027%	非内部职工
5337	杨玉平	62010219640722****	6,583	0.000128%	非内部职工
5338	杨钰勤	62012319560504****	1,400	0.000027%	非内部职工
5339	杨元俊	62010219701007****	2,155	0.000042%	非内部职工
5340	杨月霞	62010419660214****	7,004	0.000137%	非内部职工
5341	杨赟	62010219701013****	14,009	0.000273%	非内部职工
5342	杨云慧	62011119690721****	26,102	0.000509%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5343	杨玲	62010219630709****	18,770	0.000366%	非内部职工
5344	杨长茂	62010219481106****	13,586	0.000265%	非内部职工
5345	杨长善	62010219460415****	18,770	0.000366%	非内部职工
5346	杨振科	62010219411115****	5,461	0.000107%	非内部职工
5347	杨一平	62010219630116****	11,849	0.000231%	非内部职工
5348	杨征	62010219471215****	5,461	0.000107%	非内部职工
5349	杨正文	62010219540515****	10,504	0.000205%	非内部职工
5350	杨正义	62012319540118****	1,400	0.000027%	非内部职工
5351	杨志福	62010419520203****	9,524	0.000186%	非内部职工
5352	杨志红	62010319690105****	49,702	0.000970%	内部职工股
5353	杨志强	62011119661020****	4,201	0.000082%	非内部职工
5354	杨志远	62010419660118****	7,004	0.000137%	非内部职工
5355	杨志忠	62010219661127****	18,770	0.000366%	非内部职工
5356	杨智	62010219700101****	2,379	0.000046%	非内部职工
5357	杨智慧	62050219771106****	26,013	0.000507%	内部职工股
5358	杨重君	62010219700313****	31,660	0.000618%	内部职工股
5359	杨秀珍	62010219590305****	26,013	0.000507%	内部职工股
5360	杨自成	62010219490616****	13,867	0.000271%	非内部职工
5361	杨自力	62010419621022****	7,004	0.000137%	非内部职工
5362	杨自娜	62010219561004****	16,108	0.000314%	非内部职工
5363	杨自婉	62010319530314****	18,770	0.000366%	非内部职工
5364	杨祖芳	62010219420817****	5,461	0.000107%	非内部职工
5365	姚阿艳	62010219721105****	40,493	0.000790%	内部职工股
5366	姚登瑞	62010219490829****	7,004	0.000137%	非内部职工
5367	姚冠玉	62010219231118****	10,926	0.000213%	非内部职工
5368	姚桂英	62010419560921****	7,004	0.000137%	非内部职工
5369	姚海东	62010219630724****	7,004	0.000137%	非内部职工
5370	姚建茹	62010219670807****	2,379	0.000046%	非内部职工
5371	姚杰	62010219650526****	18,770	0.000366%	非内部职工
5372	姚竞雄	62010219241106****	2,241	0.000044%	非内部职工
5373	姚凯	62010219621011****	14,009	0.000273%	非内部职工
5374	姚蕾	62010219750324****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5375	姚蕾	61011319640607****	2,241	0.000044%	非内部职工
5376	姚廉洁	62010219630611****	7,004	0.000137%	非内部职工
5377	姚敏勇	62010219680417****	17,930	0.000350%	非内部职工
5378	姚清林	62010219511215****	2,241	0.000044%	非内部职工
5379	姚琼	62010219610122****	14,009	0.000273%	非内部职工
5380	姚瑞萍	62230119780727****	26,013	0.000507%	内部职工股
5381	姚珊珊	62010219551103****	5,461	0.000107%	非内部职工
5382	姚素琴	62010319360925****	123,279	0.002405%	非内部职工
5383	姚威	62282719720519****	57,290	0.001118%	内部职工股
5384	姚薇	62010219720607****	39,469	0.000770%	内部职工股
5385	姚玮	62010219641228****	8,962	0.000175%	非内部职工
5386	姚文洁	62010219670626****	58,353	0.001138%	内部职工股
5387	姚希雯	62010219711224****	26,161	0.000510%	内部职工股
5388	姚晓冰	62010219700209****	30,593	0.000597%	非内部职工
5389	姚秀	62010219700703****	1,960	0.000038%	非内部职工
5390	姚秀芳	62042119430326****	15,689	0.000306%	非内部职工
5391	姚瑄	62010219750829****	32,527	0.000635%	内部职工股
5392	姚彦名	62010219771124****	26,058	0.000508%	内部职工股
5393	姚智学	62010219610519****	7,004	0.000137%	非内部职工
5394	姚钟和	62010219491120****	15,269	0.000298%	非内部职工
5395	咬建忠	62010419530628****	47,630	0.000929%	非内部职工
5396	冶继福	63212219641025****	3,079	0.000060%	非内部职工
5397	业敏之	62010219350809****	10,926	0.000213%	非内部职工
5398	叶彪	62010219681007****	9,524	0.000186%	非内部职工
5399	叶德贵	62010419531210****	13,278	0.000259%	非内部职工
5400	叶馥香	62010219560528****	5,562	0.000109%	非内部职工
5401	叶虹	62010219741105****	26,013	0.000507%	内部职工股
5402	叶华	62262119601016****	15,269	0.000298%	非内部职工
5403	叶桦	62010319711002****	39,917	0.000779%	内部职工股
5404	叶啟智	63010419601106****	5,461	0.000107%	非内部职工
5405	叶钱动	62010519630111****	25,973	0.000507%	非内部职工
5406	叶倩	62010419641225****	14,009	0.000273%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5407	叶氢	62010219620728****	5,323	0.000104%	非内部职工
5408	叶晟	62010219720710****	2,801	0.000055%	非内部职工
5409	叶颖	62010219590614****	19,477	0.000380%	非内部职工
5410	易继华	62010419430622****	19,052	0.000372%	非内部职工
5411	易琳琳	62050319750409****	26,463	0.000516%	内部职工股
5412	易雅洲	62242119700513****	1,960	0.000038%	非内部职工
5413	阴惠芳	62010219550815****	10,504	0.000205%	非内部职工
5414	阴晓文	62010519670809****	26,326	0.000514%	内部职工股
5415	殷元骐	62010219321128****	5,461	0.000107%	非内部职工
5416	殷占荣	62212319771029****	26,013	0.000507%	内部职工股
5417	尹昌武	62010319640404****	31,660	0.000618%	内部职工股
5418	尹富荣	62010219420526****	18,770	0.000366%	非内部职工
5419	尹洪刚	62010519691030****	24,903	0.000486%	内部职工股
5420	尹华钰	62010219550428****	2,379	0.000046%	非内部职工
5421	尹建华	62010219430105****	12,019	0.000234%	非内部职工
5422	尹剑冬	62010219720204****	26,193	0.000511%	内部职工股
5423	尹平	61012319560805****	2,241	0.000044%	非内部职工
5424	尹庆利	62010219620820****	38,244	0.000746%	非内部职工
5425	尹小刚	62290119710117****	39,020	0.000761%	内部职工股
5426	尹晓悦	62010219531130****	1,400	0.000027%	非内部职工
5427	印淑梅	62242519561101****	5,042	0.000098%	非内部职工
5428	尤学军	62010419710228****	9,524	0.000186%	非内部职工
5429	尤耀琦	62010219530111****	7,283	0.000142%	非内部职工
5430	尤裕民	62010219581115****	4,481	0.000087%	非内部职工
5431	李向民	62010219621111****	25,858	0.000504%	非内部职工
5432	于彬彬	62010219570901****	18,070	0.000353%	非内部职工
5433	于斌	62010419640609****	9,524	0.000186%	非内部职工
5434	于东	62010419650506****	2,801	0.000055%	非内部职工
5435	于东斌	62010419700621****	40,493	0.000790%	内部职工股
5436	于凤霞	62010419570615****	7,283	0.000142%	非内部职工
5437	杨柏庆	62230119480510****	3,079	0.000060%	非内部职工
5438	于海珠	62010219490824****	11,906	0.000232%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5439	于皓	62010219830601****	27,317	0.000533%	非内部职工
5440	于华	62010219630919****	6,583	0.000128%	非内部职工
5441	于怀瑾	62010419330113****	9,524	0.000186%	非内部职工
5442	于慧琴	62010219580520****	2,241	0.000044%	非内部职工
5443	于建琴	62010219650813****	15,269	0.000298%	非内部职工
5444	于金山	62010219571115****	13,586	0.000265%	非内部职工
5445	于娟	62010219731211****	33,107	0.000646%	内部职工股
5446	于军	62010219690725****	1,960	0.000038%	非内部职工
5447	于乐林	62010219580205****	18,770	0.000366%	非内部职工
5448	于立人	62010219640926****	10,504	0.000205%	非内部职工
5449	于丽玲	62010519660219****	9,666	0.000189%	非内部职工
5450	于莉蓉	62010219740922****	26,089	0.000509%	内部职工股
5451	于乃艳	62010219391107****	27,317	0.000533%	非内部职工
5452	赵常玉	62010319630710****	11,849	0.000231%	非内部职工
5453	于清勇	62242119640229****	10,504	0.000205%	非内部职工
5454	于润生	62010219700727****	59,266	0.001156%	内部职工股
5455	于若梅	62010219690119****	2,379	0.000046%	非内部职工
5456	于生仁	62010219420108****	11,849	0.000231%	非内部职工
5457	于生洋	62010219611124****	65,159	0.001271%	内部职工股
5458	于仕江	62010219691227****	5,562	0.000109%	非内部职工
5459	于守礼	62010219280214****	13,867	0.000271%	非内部职工
5460	于淑芬	62010219541004****	9,946	0.000194%	非内部职工
5461	于淑芬	62010219381107****	4,062	0.000079%	非内部职工
5462	于淑萍	62010419651006****	9,524	0.000186%	非内部职工
5463	于廷明	62010219620115****	32,023	0.000625%	非内部职工
5464	于小岭	62010219680617****	1,960	0.000038%	非内部职工
5465	张瑞萍	62010219631005****	30,341	0.000592%	非内部职工
5466	于晓萍	62010219561028****	10,926	0.000213%	非内部职工
5467	于阳	62010219810427****	26,013	0.000507%	内部职工股
5468	于毅	62010219520824****	27,317	0.000533%	非内部职工
5469	于毅	62010219660127****	7,782	0.000152%	非内部职工
5470	于永丽	62010319640825****	25,215	0.000492%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5471	于永艳	22010219651026****	10,504	0.000205%	非内部职工
5472	于友兰	62010319520919****	14,009	0.000273%	非内部职工
5473	于云峰	62010219700506****	16,388	0.000320%	非内部职工
5474	于长顺	62010219630615****	1,400	0.000027%	非内部职工
5475	于宗禄	62010219550826****	2,379	0.000046%	非内部职工
5476	余纯	62010219311119****	1,400	0.000027%	非内部职工
5477	余菊生	62010219361025****	5,461	0.000107%	非内部职工
5478	余宽	62010219570606****	7,004	0.000137%	非内部职工
5479	余丽	62010219720918****	26,765	0.000522%	内部职工股
5480	余群力	62230119620115****	26,557	0.000518%	非内部职工
5481	余晓东	62010219720224****	1,960	0.000038%	非内部职工
5482	余晓风	62010419690624****	7,004	0.000137%	非内部职工
5483	余兆华	62010319710713****	2,801	0.000055%	非内部职工
5484	鱼江	62010219580528****	4,481	0.000087%	非内部职工
5485	鱼明月	62010219401025****	20,173	0.000394%	非内部职工
5486	鱼晓东	62010219630328****	18,770	0.000366%	非内部职工
5487	鱼志敏	62010219261118****	5,461	0.000107%	非内部职工
5488	俞保平	62010219621015****	2,241	0.000044%	非内部职工
5489	俞存祥	62011119520407****	22,695	0.000443%	内部职工股
5490	俞芳英	62010219490830****	11,849	0.000231%	非内部职工
5491	俞宏伟	62011119720203****	53,499	0.001044%	内部职工股
5492	俞华	62010219770205****	26,013	0.000507%	内部职工股
5493	路逵	62010419861124****	38,664	0.000754%	非内部职工
5494	俞惠明	62010219331122****	4,201	0.000082%	非内部职工
5495	俞磊	62010419760929****	26,157	0.000510%	内部职工股
5496	俞嵘	62010519750213****	12,607	0.000246%	内部职工股
5497	俞瑞萍	62010319741201****	42,279	0.000825%	内部职工股
5498	俞霞	62010219720219****	26,712	0.000521%	内部职工股
5499	俞新元	62010219460615****	9,666	0.000189%	非内部职工
5500	俞英	62010219720325****	14,009	0.000273%	非内部职工
5501	俞志红	62010319701030****	22,414	0.000437%	非内部职工
5502	俞志愿	62010219541125****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5503	宇钧宝	62010419660105****	2,801	0.000055%	非内部职工
5504	禹蓉	62010219701118****	26,463	0.000516%	内部职工股
5505	郁飞	62010219620802****	30,538	0.000596%	非内部职工
5506	郁林昌	62010519380707****	12,607	0.000246%	非内部职工
5507	郁青	62010219671116****	5,603	0.000109%	非内部职工
5508	喻敬辉	62010219530801****	16,388	0.000320%	非内部职工
5509	喻玲	62010519621029****	113,506	0.002214%	非内部职工
5510	员东兴	62010219661015****	2,379	0.000046%	非内部职工
5511	袁彬丽	62272219740606****	26,102	0.000509%	内部职工股
5512	袁福荣	62010319550915****	10,926	0.000213%	非内部职工
5513	袁海珍	62012119740314****	26,373	0.000514%	内部职工股
5514	袁建华	62010219530423****	2,379	0.000046%	非内部职工
5515	袁江虹	62290119680609****	1,400	0.000027%	非内部职工
5516	袁瑾	62010419420929****	53,653	0.001047%	非内部职工
5517	袁瑾	62010219680303****	27,672	0.000540%	非内部职工
5518	袁景	62010219551212****	13,867	0.000271%	非内部职工
5519	袁军	62010219710520****	9,524	0.000186%	非内部职工
5520	袁兰娟	62010219630123****	3,782	0.000074%	非内部职工
5521	袁立	62012319721108****	28,018	0.000547%	非内部职工
5522	袁利恒	62010219660830****	419	0.000008%	非内部职工
5523	袁林	62010219660402****	4,900	0.000096%	非内部职工
5524	袁林军	62010319621216****	7,004	0.000137%	非内部职工
5525	袁培工	62010519690609****	2,614	0.000051%	非内部职工
5526	袁萍	62010219660103****	2,379	0.000046%	非内部职工
5527	袁秋云	62010219650729****	7,703	0.000150%	非内部职工
5528	袁荣	62010219701123****	2,379	0.000046%	非内部职工
5529	袁栓营	62302719530525****	4,062	0.000079%	非内部职工
5530	袁桃	62010219670101****	21,853	0.000426%	非内部职工
5531	袁玮	62010219670726****	4,481	0.000087%	非内部职工
5532	袁炜	62010219620225****	10,504	0.000205%	非内部职工
5533	袁文丽	62010219680109****	16,388	0.000320%	非内部职工
5534	袁星	62010219580528****	10,504	0.000205%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5535	袁志军	61011319670211****	52,027	0.001015%	董事
5536	袁志萍	62010219411102****	4,481	0.000087%	非内部职工
5537	原勤地	62010219550921****	18,770	0.000366%	非内部职工
5538	原松青	62010219411009****	2,241	0.000044%	非内部职工
5539	原子祥	62010219631102****	19,052	0.000372%	非内部职工
5540	岳春花	62010219640314****	3,221	0.000063%	非内部职工
5541	岳峰	62010219700425****	26,013	0.000507%	内部职工股
5542	岳凤娥	62010219750501****	40,493	0.000790%	内部职工股
5543	岳海奎	62010219530115****	5,461	0.000107%	非内部职工
5544	岳晖	62010219550822****	25,858	0.000504%	内部职工股
5545	岳继明	62011119640629****	18,770	0.000366%	非内部职工
5546	岳敏霞	62010219601205****	4,201	0.000082%	非内部职工
5547	岳鹏	12010419640919****	10,504	0.000205%	非内部职工
5548	岳萍	62010319720211****	4,201	0.000082%	非内部职工
5549	岳权	62010419691201****	46,323	0.000904%	非内部职工
5550	岳嵘	62010219730428****	6,583	0.000128%	非内部职工
5551	岳树仁	62012319461105****	1,400	0.000027%	非内部职工
5552	岳廷秀	62010319501117****	5,464	0.000107%	非内部职工
5553	岳婷	62010219870828****	30,341	0.000592%	非内部职工
5554	岳伟	62010319670103****	3,221	0.000063%	非内部职工
5555	岳文	62010219730523****	28,669	0.000559%	内部职工股
5556	岳西峰	62230119710101****	6,640	0.000130%	非内部职工
5557	岳一利	62010219720518****	8,824	0.000172%	非内部职工
5558	岳一智	62010219530501****	8,824	0.000172%	非内部职工
5559	岳逸山	62010219471229****	13,586	0.000265%	非内部职工
5560	岳永华	62010219341019****	11,066	0.000216%	非内部职工
5561	岳勇飞	62012319750202****	7,283	0.000142%	内部职工股
5562	岳玉兰	62010219350605****	5,181	0.000101%	非内部职工
5563	岳玉霞	62272719640923****	22,074	0.000431%	非内部职工
5564	岳增昌	62010219581015****	13,867	0.000271%	非内部职工
5565	岳治国	62242519770624****	11,849	0.000231%	非内部职工
5566	岳子美	62010219300330****	18,770	0.000366%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5567	云鹏	62010319820201****	26,013	0.000507%	内部职工股
5568	郧洁	62010219700423****	26,237	0.000512%	内部职工股
5569	恽雪兰	62010319620705****	6,442	0.000126%	非内部职工
5570	臧惠琴	62010319600130****	39,835	0.000777%	非内部职工
5571	臧晓平	62010219680213****	7,004	0.000137%	非内部职工
5572	臧延德	62010419520219****	51,131	0.000997%	非内部职工
5573	臧茁	62010419700729****	39,920	0.000779%	内部职工股
5574	翟宝瑛	62010219700809****	2,379	0.000046%	非内部职工
5575	翟福荣	62010219530711****	13,586	0.000265%	非内部职工
5576	翟纪兰	62010219500326****	137,850	0.002689%	非内部职工
5577	翟建军	62010419670530****	9,524	0.000186%	非内部职工
5578	翟丽华	62010219700629****	2,379	0.000046%	非内部职工
5579	翟莉娜	62010219551022****	5,603	0.000109%	非内部职工
5580	翟天花	62050219641022****	2,241	0.000044%	非内部职工
5581	翟向军	62010519641128****	25,168	0.000491%	内部职工股
5582	翟元存	62010219650103****	9,104	0.000178%	内部职工股
5583	詹皓	62010219690614****	8,824	0.000172%	非内部职工
5584	詹炯	62010219661203****	16,249	0.000317%	非内部职工
5585	詹向红	62010419540107****	97,249	0.001897%	非内部职工
5586	詹晓梅	62010219650108****	41,606	0.000812%	非内部职工
5587	詹长虹	62010419650812****	7,004	0.000137%	非内部职工
5588	张蔼玲	62010519611222****	14,009	0.000273%	非内部职工
5589	张爱芬	62010219480215****	2,241	0.000044%	非内部职工
5590	张爱华	62010519620906****	2,379	0.000046%	非内部职工
5591	张爱兰	62010219550529****	5,042	0.000098%	非内部职工
5592	张爱玲	62010219571205****	142,195	0.002774%	非内部职工
5593	张爱玲	62010419640504****	26,821	0.000523%	内部职工股
5594	张爱玲	62012319640630****	1,400	0.000027%	非内部职工
5595	陆萍	62010319680810****	3,079	0.000060%	非内部职工
5596	张安民	62010419401107****	7,142	0.000139%	非内部职工
5597	张安贤	62010219400515****	3,541	0.000069%	非内部职工
5598	张柏庆	62010219681208****	2,940	0.000057%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5599	张宝财	62011119570830****	6,161	0.000120%	非内部职工
5600	张宝德	62010219581024****	8,824	0.000172%	非内部职工
5601	张保国	62011119760123****	1,400	0.000027%	内部职工股
5602	张蓓	62010219640224****	4,464	0.000087%	非内部职工
5603	张彬	62010219540624****	18,770	0.000366%	非内部职工
5604	张斌	62010219600918****	6,303	0.000123%	非内部职工
5605	张斌云	62010219531002****	19,052	0.000372%	非内部职工
5606	张炳元	62010419790330****	66,262	0.001293%	内部职工股
5607	张波	62010219770907****	15,408	0.000301%	内部职工股
5608	张博	62010219540623****	16,249	0.000317%	非内部职工
5609	张博宣	62010219710529****	41,990	0.000819%	内部职工股
5610	张彩芳	62010219701111****	15,269	0.000298%	非内部职工
5611	张彩芬	62010219721001****	40,977	0.000799%	内部职工股
5612	张彩花	62010219530404****	23,815	0.000465%	内部职工股
5613	张彩霞	62010219680410****	51,272	0.001000%	内部职工股
5614	张昌	62010219680720****	2,379	0.000046%	非内部职工
5615	张朝晖	62010219761208****	34,473	0.000672%	内部职工股
5616	张琛	62010319740702****	7,983	0.000156%	非内部职工
5617	张辰涛	62010319640822****	10,086	0.000197%	非内部职工
5618	张宸宸	62010319710828****	22,414	0.000437%	非内部职工
5619	孙琦	61232419811120****	11,849	0.000231%	非内部职工
5620	张诚君	62010219570506****	2,241	0.000044%	非内部职工
5621	张承焱	62210219340110****	59,668	0.001164%	非内部职工
5622	张赤兵	62010219690503****	60,090	0.001172%	内部职工股
5623	张春桂	62010319600522****	42,336	0.000826%	非内部职工
5624	张春晖	62010219730628****	1,960	0.000038%	非内部职工
5625	张春杰	62010419621016****	2,617	0.000051%	非内部职工
5626	张春兰	62012119660204****	26,013	0.000507%	内部职工股
5627	张春理	62010219510224****	17,930	0.000350%	非内部职工
5628	张春琦	62010419550205****	7,004	0.000137%	非内部职工
5629	张春荣	62010219530120****	27,317	0.000533%	非内部职工
5630	张春霞	62010219770301****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5631	张春燕	62010219700201****	41,649	0.000812%	内部职工股
5632	张春元	62010219490210****	18,770	0.000366%	非内部职工
5633	张纯永	62010319640120****	7,983	0.000156%	非内部职工
5634	张从国	62010219621001****	9,524	0.000186%	非内部职工
5635	张翠英	62010219560204****	2,379	0.000046%	非内部职工
5636	张大军	62010219720508****	26,773	0.000522%	内部职工股
5637	张丹梅	62011119611016****	5,323	0.000104%	非内部职工
5638	张道芬	65030019411205****	7,004	0.000137%	非内部职工
5639	张德华	62010219480124****	3,919	0.000076%	非内部职工
5640	张德敏	62010219800507****	21,853	0.000426%	非内部职工
5641	张德荣	62010319500816****	12,886	0.000251%	非内部职工
5642	张东标	62010319481117****	11,849	0.000231%	非内部职工
5643	张东红	62010219461015****	10,926	0.000213%	非内部职工
5644	张冬岩	62010219640113****	31,209	0.000609%	非内部职工
5645	张发昌	62011119611008****	20,732	0.000404%	非内部职工
5646	张法奇	62010319491221****	28,578	0.000557%	非内部职工
5647	张璠	62010419720819****	4,900	0.000096%	非内部职工
5648	张钫	62010219610910****	22,133	0.000432%	非内部职工
5649	张芬梅	62010219611218****	3,500	0.000068%	非内部职工
5650	张芬云	62010219580219****	9,104	0.000178%	非内部职工
5651	张凤娟	62010519451210****	6,752	0.000132%	非内部职工
5652	张凤良	62010219500214****	2,241	0.000044%	非内部职工
5653	张凤琴	62010219680512****	36,984	0.000721%	非内部职工
5654	张福安	62010219520816****	13,867	0.000271%	非内部职工
5655	张富儒	62010319560409****	14,009	0.000273%	非内部职工
5656	张高峰	62010419571019****	7,004	0.000137%	非内部职工
5657	张歌	62020219611120****	4,481	0.000087%	非内部职工
5658	张歌	62010219681130****	2,241	0.000044%	非内部职工
5659	张革会	62010319650829****	26,726	0.000521%	内部职工股
5660	张革玲	62010219670406****	5,461	0.000107%	非内部职工
5661	张光宝	62010219640415****	76,385	0.001490%	内部职工股
5662	张光德	62010219731008****	1,400	0.000027%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5663	张光阳	62010219630613****	10,504	0.000205%	非内部职工
5664	张广华	62010219660812****	80,270	0.001566%	内部职工股
5665	张广亮	62010519621221****	51,946	0.001013%	非内部职工
5666	张炤	62010219721103****	11,849	0.000231%	非内部职工
5667	张贵义	62010219510316****	4,481	0.000087%	非内部职工
5668	张桂兰	62010419501212****	7,004	0.000137%	非内部职工
5669	张桂兰	62010519700630****	4,201	0.000082%	非内部职工
5670	张桂莲	62010219550916****	5,461	0.000107%	非内部职工
5671	张桂萍	62010319560714****	8,824	0.000172%	非内部职工
5672	张桂香	62010219641124****	6,048	0.000118%	非内部职工
5673	张国栋	62010219411128****	11,849	0.000231%	非内部职工
5674	张国华	62010519661219****	53,499	0.001044%	内部职工股
5675	张国军	62010219450620****	10,504	0.000205%	非内部职工
5676	张国萍	62010219670626****	1,960	0.000038%	非内部职工
5677	张国威	62010219320705****	50,291	0.000981%	非内部职工
5678	张国霞	62040219760130****	26,013	0.000507%	内部职工股
5679	张国秀	62010219461228****	397	0.000008%	非内部职工
5680	黄庆生	62010219570606****	11,849	0.000231%	非内部职工
5681	张海滨	62040319690602****	52,250	0.001019%	内部职工股
5682	张海琳	62242119610527****	18,770	0.000366%	非内部职工
5683	张海云	62010219441025****	9,666	0.000189%	非内部职工
5684	张和平	62010419490602****	70,045	0.001366%	非内部职工
5685	张和平	62010319540916****	13,448	0.000262%	非内部职工
5686	张荷芳	62010219330705****	7,283	0.000142%	非内部职工
5687	张红	62230119691031****	13,867	0.000271%	非内部职工
5688	张红	62010219630802****	7,143	0.000139%	非内部职工
5689	张红洁	62010219690616****	2,379	0.000046%	非内部职工
5690	张红兰	62010419550712****	8,855	0.000173%	非内部职工
5691	张红玲	62010219670319****	2,379	0.000046%	非内部职工
5692	张红萍	62010519581107****	1,259	0.000025%	非内部职工
5693	张宏律	62010319260306****	7,983	0.000156%	非内部职工
5694	张宏文	33010619660228****	18,770	0.000366%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5695	张虹	62010419661204****	149,312	0.002913%	非内部职工
5696	张虹	62010219630214****	16,388	0.000320%	非内部职工
5697	张洪	62011119600627****	4,620	0.000090%	非内部职工
5698	张洪功	62010219691027****	11,766	0.000230%	非内部职工
5699	张洪海	62010219360605****	3,221	0.000063%	非内部职工
5700	张鸿	62010219640724****	76,489	0.001492%	非内部职工
5701	张鸿永	62011119691009****	26,058	0.000508%	内部职工股
5702	张华	62302719571007****	26,463	0.000516%	内部职工股
5703	张怀民	21010619670109****	72,398	0.001412%	内部职工股
5704	张桓瑞	62010219861123****	10,729	0.000209%	非内部职工
5705	张焕	62010219640425****	18,770	0.000366%	非内部职工
5706	张焕新	62010219411127****	27,317	0.000533%	非内部职工
5707	张会荣	62052419681223****	50,869	0.000992%	内部职工股
5708	张惠英	62010219390125****	7,564	0.000148%	非内部职工
5709	张惠源	62010319570826****	16,810	0.000328%	非内部职工
5710	张惠珍	62010219290628****	4,900	0.000096%	非内部职工
5711	张慧明	62010419681129****	7,004	0.000137%	非内部职工
5712	张慧萍	62010219571224****	10,504	0.000205%	非内部职工
5713	张吉环	62011119630417****	4,201	0.000082%	非内部职工
5714	张吉利	62010219530712****	5,461	0.000107%	非内部职工
5715	张继光	62010219460420****	10,504	0.000205%	非内部职工
5716	张佳薇	62010219530525****	21,853	0.000426%	非内部职工
5717	张家强	62010219890624****	4,481	0.000087%	非内部职工
5718	张家懿	62010219391119****	71,426	0.001393%	非内部职工
5719	张建春	62010219550210****	2,639	0.000051%	非内部职工
5720	张建国	62010219750725****	26,381	0.000515%	内部职工股
5721	张建国	62230119701001****	26,013	0.000507%	内部职工股
5722	张建泓	62010219580720****	9,946	0.000194%	非内部职工
5723	张建华	62010219451020****	23,955	0.000467%	非内部职工
5724	张建华	62010419630429****	7,283	0.000142%	非内部职工
5725	张建华	62010419540919****	2,241	0.000044%	非内部职工
5726	张建辉	62010219650405****	6,583	0.000128%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5727	张建琴	62010219540703****	38,524	0.000752%	非内部职工
5728	张建生	62020219551216****	10,784	0.000210%	非内部职工
5729	张建涛	62010219740111****	30,356	0.000592%	内部职工股
5730	张建新	62010419670926****	2,801	0.000055%	非内部职工
5731	张建中	62010319421226****	35,862	0.000700%	非内部职工
5732	张建中	62010219720111****	9,946	0.000194%	非内部职工
5733	张建忠	62010219670326****	2,241	0.000044%	非内部职工
5734	张健	62010219630219****	5,461	0.000107%	非内部职工
5735	张健	12010219680221****	2,241	0.000044%	非内部职工
5736	张江	62010219720214****	4,481	0.000087%	非内部职工
5737	张江华	62010219600625****	10,926	0.000213%	非内部职工
5738	张江苏	62010219291111****	5,042	0.000098%	非内部职工
5739	张杰	62010319730202****	26,463	0.000516%	内部职工股
5740	张杰科	62010219780523****	7,004	0.000137%	非内部职工
5741	张洁	62010219730628****	22,414	0.000437%	非内部职工
5742	张洁	62010219651223****	4,062	0.000079%	非内部职工
5743	张今彦	62010419401104****	9,524	0.000186%	非内部职工
5744	张金兰	62010219630123****	12,327	0.000240%	非内部职工
5745	张金顺	62010219650825****	2,379	0.000046%	非内部职工
5746	张锦河	62010319630203****	7,004	0.000137%	非内部职工
5747	张瑾	62010319640617****	12,607	0.000246%	非内部职工
5748	张进胜	62010319660210****	26,102	0.000509%	内部职工股
5749	张劲松	62010219570628****	137	0.000003%	非内部职工
5750	张晶玉	62242119570126****	13,867	0.000271%	非内部职工
5751	张景海	62010219640125****	10,504	0.000205%	非内部职工
5752	张景林	62010219621024****	26,210	0.000511%	内部职工股
5753	张静	62010419620905****	9,524	0.000186%	非内部职工
5754	张静	62012319720715****	1,400	0.000027%	非内部职工
5755	张静蓉	62010419631122****	7,004	0.000137%	非内部职工
5756	张静文	62010419660104****	7,004	0.000137%	非内部职工
5757	张菊	62010219690716****	9,104	0.000178%	非内部职工
5758	张菊兰	62010219660110****	7,004	0.000137%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5759	张菊香	62010219500429****	1,400	0.000027%	非内部职工
5760	张举伯	62010219321119****	5,461	0.000107%	非内部职工
5761	张娟	62010219621028****	49,170	0.000959%	非内部职工
5762	张娟	62010219740920****	26,102	0.000509%	内部职工股
5763	张军	62010219591029****	164,258	0.003204%	内部职工股
5764	张军	62010219631028****	26,407	0.000515%	内部职工股
5765	张军	62010219600428****	14,427	0.000281%	非内部职工
5766	张军	62010219691026****	1,960	0.000038%	非内部职工
5767	张军霞	62010219510802****	10,504	0.000205%	非内部职工
5768	张军远	62010219501010****	10,504	0.000205%	非内部职工
5769	张君	62010219701031****	1,960	0.000038%	非内部职工
5770	张君燕	62010219730405****	9,666	0.000189%	非内部职工
5771	张钧	62010219631213****	15,269	0.000298%	非内部职工
5772	张俊	62010219671222****	16,388	0.000320%	非内部职工
5773	张俊德	62010219350815****	71,127	0.001388%	非内部职工
5774	张俊花	62010219640919****	3,221	0.000063%	非内部职工
5775	张学芬	62012319640210****	1,400	0.000027%	非内部职工
5776	张俊兰	62010219441031****	2,801	0.000055%	非内部职工
5777	张俊良	62010219660618****	114,529	0.002234%	董事、行长
5778	张俊如	62242519331124****	11,849	0.000231%	非内部职工
5779	张浚湘	62010319560424****	20,312	0.000396%	非内部职工
5780	张开蕾	62010419650215****	7,004	0.000137%	非内部职工
5781	张康	62010219841102****	10,729	0.000209%	非内部职工
5782	张康琴	62010219580428****	18,770	0.000366%	非内部职工
5783	张轲	62010319710618****	39,020	0.000761%	内部职工股
5784	张可胜	62010219530104****	26,721	0.000521%	内部职工股
5785	张可泰	62010319441025****	7,004	0.000137%	非内部职工
5786	张克复	62010219451115****	6,863	0.000134%	非内部职工
5787	张克俭	62010219541201****	10,926	0.000213%	非内部职工
5788	张克庆	62012319470305****	1,400	0.000027%	非内部职工
5789	张博	62010219860203****	19,271	0.000376%	非内部职工
5790	张坤	31010419671114****	26,102	0.000509%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5791	张昆	62010319580206****	3,221	0.000063%	非内部职工
5792	张兰	62010219550926****	14,009	0.000273%	非内部职工
5793	张兰芳	62010519540820****	19,052	0.000372%	非内部职工
5794	张兰花	62010219680319****	27,459	0.000536%	内部职工股
5795	张兰静	62010219601106****	46,928	0.000915%	内部职工股
5796	张兰玲	62010319701107****	1,400	0.000027%	非内部职工
5797	张兰生	62010219561130****	18,910	0.000369%	非内部职工
5798	张兰英	62010219441012****	27,317	0.000533%	非内部职工
5799	张兰英	62011119540625****	8,824	0.000172%	非内部职工
5800	张雷	62010219690118****	25,973	0.000507%	非内部职工
5801	张镭	36250119701120****	1,400	0.000027%	非内部职工
5802	张礼隆	62010419630429****	7,004	0.000137%	非内部职工
5803	张礼霞	62010219681222****	39,472	0.000770%	内部职工股
5804	张力福	62010219320307****	36,422	0.000711%	非内部职工
5805	张力文	62012119720503****	34,894	0.000681%	内部职工股
5806	张立	62010219680723****	10,504	0.000205%	非内部职工
5807	张立	62302719691015****	4,201	0.000082%	非内部职工
5808	张立江	62010419571124****	39,835	0.000777%	非内部职工
5809	张立军	62010219700916****	2,379	0.000046%	非内部职工
5810	魏理	62010219670112****	11,849	0.000231%	非内部职工
5811	张立奇	62010219560512****	8,405	0.000164%	非内部职工
5812	张丽	62010319520729****	40,065	0.000782%	非内部职工
5813	张丽	62010219770126****	26,013	0.000507%	内部职工股
5814	张丽蓉	62010219651219****	31,658	0.000618%	非内部职工
5815	张丽虹	62010319701004****	40,493	0.000790%	内部职工股
5816	张丽华	62010219371024****	30,678	0.000598%	非内部职工
5817	张丽华	62010419690827****	28,570	0.000557%	非内部职工
5818	张丽华	62010219650115****	17,930	0.000350%	非内部职工
5819	张丽娟	62010219800211****	26,013	0.000507%	内部职工股
5820	张丽君	62010419620715****	7,283	0.000142%	非内部职工
5821	张丽萍	62220119660120****	2,241	0.000044%	非内部职工
5822	张丽娅	62010219650430****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5823	张利平	62010219480731****	54,635	0.001066%	非内部职工
5824	张莉	62010219671118****	26,744	0.000522%	内部职工股
5825	张莉	62010219720823****	38,567	0.000752%	内部职工股
5826	张莉	62010519680607****	20,312	0.000396%	非内部职工
5827	张莉	62010219560818****	7,703	0.000150%	非内部职工
5828	张莉华	62010319630813****	3,221	0.000063%	非内部职工
5829	张莉娟	62040219621105****	2,099	0.000041%	非内部职工
5830	张砺玮	62010219620821****	3,079	0.000060%	非内部职工
5831	张连富	62010219481126****	2,379	0.000046%	非内部职工
5832	张茹	62010219750714****	19,443	0.000379%	非内部职工
5833	张小燕	62010219640617****	11,849	0.000231%	非内部职工
5834	张辽圣	62032119691014****	1,400	0.000027%	非内部职工
5835	张林华	62010219680625****	26,013	0.000507%	内部职工股
5836	张琳	62010219380615****	18,770	0.000366%	非内部职工
5837	张琳	62010219611218****	6,442	0.000126%	非内部职工
5838	张灵发	62010219700821****	2,379	0.000046%	非内部职工
5839	张玲	62010219520615****	149,617	0.002919%	内部职工股
5840	张玲	62010219560603****	8,405	0.000164%	非内部职工
5841	张玲	62010219690603****	5,461	0.000107%	非内部职工
5842	张玲	62010219530526****	2,241	0.000044%	非内部职工
5843	张玲林	62010319651023****	1,400	0.000027%	非内部职工
5844	张玲霞	62010219650608****	26,013	0.000507%	内部职工股
5845	张凌	62010219790213****	40,493	0.000790%	内部职工股
5846	张凌音	62010219711217****	4,481	0.000087%	非内部职工
5847	张龙榜	62010219571231****	9,764	0.000190%	非内部职工
5848	凌学群	62010219680406****	11,849	0.000231%	非内部职工
5849	张茂萍	62010219700508****	43,242	0.000844%	内部职工股
5850	张梅	62010319640614****	8,405	0.000164%	非内部职工
5851	张梅梅	62010319640915****	2,241	0.000044%	非内部职工
5852	张美萍	62010219620921****	55,474	0.001082%	非内部职工
5853	张民政	62040219621014****	65,034	0.001269%	内部职工股
5854	张明	62010419780507****	39,020	0.000761%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5855	张明	62010219690915****	26,245	0.000512%	内部职工股
5856	张明	62010219770317****	26,013	0.000507%	内部职工股
5857	张明	62010219611219****	419	0.000008%	非内部职工
5858	张明富	62012219681111****	2,379	0.000046%	非内部职工
5859	张明国	62012319720928****	14,479	0.000282%	内部职工股
5860	张明亮	62010219471008****	3,782	0.000074%	非内部职工
5861	张明胜	62010219590529****	7,004	0.000137%	非内部职工
5862	张明香	62010419651101****	26,497	0.000517%	内部职工股
5863	张明珍	62040219740605****	26,013	0.000507%	内部职工股
5864	张鸣芳	62010319760928****	2,801	0.000055%	非内部职工
5865	张娜	62010219720709****	2,241	0.000044%	非内部职工
5866	李兰军	62010219540925****	13,619	0.000266%	非内部职工
5867	张宁	62010219790712****	56,906	0.001110%	非内部职工
5868	李仙芝	62010219791114****	11,849	0.000231%	非内部职工
5869	张宁	62010219630513****	10,504	0.000205%	非内部职工
5870	张浓云	62010219500615****	33,622	0.000656%	非内部职工
5871	张佩芳	62010219351118****	117,196	0.002286%	非内部职工
5872	张佩儒	62010219551028****	18,770	0.000366%	非内部职工
5873	张鹏	62010219620117****	8,824	0.000172%	非内部职工
5874	张鹏飞	62010219390305****	8,903	0.000174%	非内部职工
5875	张平福	62010219320226****	4,900	0.000096%	非内部职工
5876	张萍	62010219590501****	89,658	0.001749%	非内部职工
5877	张萍	62012119640423****	41,649	0.000812%	内部职工股
5878	张萍	43030319640208****	17,930	0.000350%	非内部职工
5879	张萍	62010219370801****	2,241	0.000044%	非内部职工
5880	杨丽萍	62010219630430****	14,791	0.000289%	非内部职工
5881	张浦	62010219560419****	5,461	0.000107%	非内部职工
5882	张祁	62010219711106****	56,275	0.001098%	内部职工股
5883	张其孝	62010219551115****	18,770	0.000366%	非内部职工
5884	张琪洁	62010219550227****	18,770	0.000366%	非内部职工
5885	张琦	62010219661216****	26,463	0.000516%	内部职工股
5886	张启梅	62010219690208****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5887	张启州	62010219610303****	61,540	0.001201%	内部职工股
5888	张乾爱	62040219780406****	26,013	0.000507%	内部职工股
5889	孙雅健	62010419751223****	36,643	0.000715%	非内部职工
5890	张强	62262619790314****	26,013	0.000507%	内部职工股
5891	张巧白	62010419440830****	2,801	0.000055%	非内部职工
5892	张秦川	62012319740915****	39,514	0.000771%	内部职工股
5893	张琴	62010219700928****	26,896	0.000525%	内部职工股
5894	张青英	62010219441202****	18,770	0.000366%	非内部职工
5895	张卿荣	62010219700811****	1,960	0.000038%	非内部职工
5896	张庆儒	62010219321124****	7,844	0.000153%	非内部职工
5897	张庆元	62010319720101****	26,013	0.000507%	内部职工股
5898	张秋菊	62010219571017****	1,400	0.000027%	非内部职工
5899	张秋娟	62010219700819****	4,201	0.000082%	非内部职工
5900	张全红	62010219680404****	35,424	0.000691%	内部职工股
5901	张仁义	62010219510309****	30,819	0.000601%	非内部职工
5902	张荣	62010219711119****	1,400	0.000027%	非内部职工
5903	张荣信	62010319530605****	12,327	0.000240%	非内部职工
5904	张茹	62010219721028****	1,400	0.000027%	非内部职工
5905	张汝琳	62010219320907****	30,621	0.000597%	非内部职工
5906	张瑞	62010219550526****	7,004	0.000137%	非内部职工
5907	张瑞钝	62010319740109****	25,973	0.000507%	非内部职工
5908	张瑞兰	62010219470910****	10,926	0.000213%	非内部职工
5909	张瑞霞	62010219570912****	4,343	0.000085%	非内部职工
5910	张瑞先	62010319661220****	2,801	0.000055%	非内部职工
5911	张润华	62010419620702****	9,524	0.000186%	非内部职工
5912	张润荐	62042119680430****	26,013	0.000507%	内部职工股
5913	张珊	62010219510128****	36,142	0.000705%	非内部职工
5914	张少波	62010219550601****	28,857	0.000563%	非内部职工
5915	张少晖	62010419780917****	26,013	0.000507%	内部职工股
5916	张少林	62010219550222****	6,863	0.000134%	非内部职工
5917	张劭辉	22010219690110****	10,504	0.000205%	非内部职工
5918	张升娥	62010219520928****	13,867	0.000271%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5919	张晓亮	62010219710827****	9,524	0.000186%	非内部职工
5920	张升义	62010219551111****	17,930	0.000350%	非内部职工
5921	张生林	62010419570611****	9,524	0.000186%	非内部职工
5922	张生祥	62010219560520****	2,801	0.000055%	非内部职工
5923	张世彪	62302719380810****	4,564	0.000089%	非内部职工
5924	张寿真	62010519430626****	5,042	0.000098%	非内部职工
5925	张书粉	41012319620624****	38,960	0.000760%	非内部职工
5926	张淑君	62010219650626****	48,891	0.000954%	非内部职工
5927	张淑荣	62010219411121****	2,241	0.000044%	非内部职工
5928	杨利民	62232619570106****	2,800	0.000055%	非内部职工
5929	张曙光	62010219540226****	79,703	0.001555%	内部职工股
5930	张树权	62010219670613****	8,824	0.000172%	非内部职工
5931	张树贤	62010219520604****	10,086	0.000197%	非内部职工
5932	张树新	62010419681211****	4,900	0.000096%	非内部职工
5933	张树新	62010219661026****	3,782	0.000074%	非内部职工
5934	张树珍	62010219651026****	41,649	0.000812%	内部职工股
5935	张澍	62010219330703****	32,359	0.000631%	非内部职工
5936	张思良	62010219580620****	4,481	0.000087%	非内部职工
5937	张思玲	62010219600904****	5,461	0.000107%	非内部职工
5938	张松林	62010219660918****	15,269	0.000298%	非内部职工
5939	张肃清	62010219550905****	1,960	0.000038%	非内部职工
5940	张素君	62010419681028****	5,181	0.000101%	非内部职工
5941	张素珍	62010219660928****	2,801	0.000055%	非内部职工
5942	张锁凤	62010419380117****	54,354	0.001060%	非内部职工
5943	张涛	62010519730206****	26,094	0.000509%	内部职工股
5944	张婷	62010319671112****	26,013	0.000507%	内部职工股
5945	张婷	62010319730523****	26,013	0.000507%	内部职工股
5946	张葳	62010519710913****	39,020	0.000761%	内部职工股
5947	张薇	62010219650429****	9,385	0.000183%	非内部职工
5948	张薇	62010219681013****	2,379	0.000046%	非内部职工
5949	张薇薇	62010219820526****	393,287	0.007672%	非内部职工
5950	张巍	62010219691027****	13,586	0.000265%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5951	张巍	62010419651217****	2,801	0.000055%	非内部职工
5952	张为军	62010219770827****	26,463	0.000516%	内部职工股
5953	张为民	62010319401208****	10,224	0.000199%	非内部职工
5954	张维	62010219640615****	1,400	0.000027%	非内部职工
5955	张维林	62010419690704****	26,731	0.000521%	内部职工股
5956	张维平	62010419670520****	28,959	0.000565%	内部职工股
5957	张维新	62010219571020****	13,586	0.000265%	非内部职工
5958	蔡新娟	62010319640214****	165,952	0.003237%	非内部职工
5959	张伟	62010219770312****	34,604	0.000675%	内部职工股
5960	张伟	62010219641116****	2,241	0.000044%	非内部职工
5961	张玮	62010219740327****	26,013	0.000507%	内部职工股
5962	张玮佳	62010219821101****	11,938	0.000233%	非内部职工
5963	张卫国	62010219630102****	14,570	0.000284%	非内部职工
5964	张卫国	62010419690803****	9,524	0.000186%	非内部职工
5965	张文	62010219570220****	2,801	0.000055%	非内部职工
5966	张文卿	62012319310427****	1,400	0.000027%	非内部职工
5967	张文泉	62010219610209****	18,770	0.000366%	非内部职工
5968	张文秀	62230119560412****	10,504	0.000205%	非内部职工
5969	张文轩	62010219430521****	21,853	0.000426%	非内部职工
5970	张五盛	62010219380510****	18,770	0.000366%	非内部职工
5971	刘英	62010219531012****	11,849	0.000231%	非内部职工
5972	张析华	62010219440615****	5,461	0.000107%	非内部职工
5973	张玺	62010219790724****	26,013	0.000507%	内部职工股
5974	张霞	62230119650116****	31,079	0.000606%	内部职工股
5975	张霞	62210219770422****	26,013	0.000507%	内部职工股
5976	张霞	62010219710510****	4,201	0.000082%	非内部职工
5977	张献民	62010219570115****	20,173	0.000394%	非内部职工
5978	张翔	62010419730215****	26,463	0.000516%	内部职工股
5979	张翔	62010219760615****	4,481	0.000087%	非内部职工
5980	张霄虹	62010219670127****	21,126	0.000412%	非内部职工
5981	张霄娟	62010219730818****	4,062	0.000079%	非内部职工
5982	张小贝	62010219520821****	13,867	0.000271%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
5983	张小春	62010219660325****	1,960	0.000038%	非内部职工
5984	张小峰	62010219710903****	26,765	0.000522%	内部职工股
5985	张小红	62010219620214****	4,481	0.000087%	非内部职工
5986	张小兰	62010419630918****	2,801	0.000055%	非内部职工
5987	杨玉莲	62010219651006****	28,018	0.000547%	非内部职工
5988	张小梅	62010219550201****	1,400	0.000027%	非内部职工
5989	张小明	62012319700620****	26,013	0.000507%	内部职工股
5990	张小萍	62010219580708****	14,427	0.000281%	非内部职工
5991	张小燕	62220119510408****	3,929	0.000077%	非内部职工
5992	张晓东	62010419770731****	26,463	0.000516%	内部职工股
5993	张晓峰	62010219650906****	2,801	0.000055%	非内部职工
5994	张晓虹	62010219660607****	29,537	0.000576%	内部职工股
5995	张晓虹	62010219700504****	10,504	0.000205%	非内部职工
5996	张晓华	62010219550523****	58,277	0.001137%	非内部职工
5997	张晓晖	62012119580621****	52,027	0.001015%	内部职工股
5998	张晓晶	62010319731007****	26,573	0.000518%	内部职工股
5999	张小玲	62010219580912****	3,079	0.000060%	非内部职工
6000	张晓莉	62010219700228****	2,379	0.000046%	非内部职工
6001	张晓林	62010219500215****	4,201	0.000082%	非内部职工
6002	张晓玲	62010219581115****	9,524	0.000186%	非内部职工
6003	张晓明	62010219711204****	1,960	0.000038%	非内部职工
6004	张晓农	62010219751025****	4,717	0.000092%	内部职工股
6005	张晓锐	62010219670807****	26,597	0.000519%	内部职工股
6006	张晓伟	62010219631122****	2,801	0.000055%	非内部职工
6007	张晓燕	62010319781227****	26,013	0.000507%	内部职工股
6008	张晓原	31011019700331****	2,241	0.000044%	非内部职工
6009	张笑维	62010219680802****	8,824	0.000172%	非内部职工
6010	张啸飞	62010219720210****	5,042	0.000098%	非内部职工
6011	张心清	62010219400813****	21,573	0.000421%	非内部职工
6012	张心卓	62010419411030****	7,004	0.000137%	非内部职工
6013	张新花	61010419681205****	26,605	0.000519%	内部职工股
6014	张新华	62010219580906****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6015	张新兰	62010419621205****	22,414	0.000437%	非内部职工
6016	杨少华	62010219641013****	29,080	0.000567%	非内部职工
6017	张新利	63010219631025****	11,207	0.000219%	非内部职工
6018	张新平	62010319620130****	7,004	0.000137%	非内部职工
6019	张新忠	62042319550121****	3,895	0.000076%	非内部职工
6020	张馨心	62010219730429****	51,973	0.001014%	非内部职工
6021	张馨予	62010219691030****	2,241	0.000044%	非内部职工
6022	张鑫	62010219680711****	26,013	0.000507%	内部职工股
6023	张兴山	62011119620526****	4,620	0.000090%	非内部职工
6024	张秀	62010219541220****	28,157	0.000549%	非内部职工
6025	张秀芳	62010219320408****	1,818	0.000035%	非内部职工
6026	张秀花	62010219630210****	6,211	0.000121%	非内部职工
6027	张秀梅	62010219491026****	3,782	0.000074%	非内部职工
6028	张秀琴	62010219660725****	26,013	0.000507%	内部职工股
6029	张秀清	62012319720224****	28,570	0.000557%	非内部职工
6030	张秀英	62010219391107****	76,770	0.001498%	非内部职工
6031	张秀英	62010219560420****	12,421	0.000242%	非内部职工
6032	张秀英	62010219400802****	1,960	0.000038%	非内部职工
6033	张秀之	62010319250925****	3,221	0.000063%	非内部职工
6034	张旭兰	62010519680503****	1,259	0.000025%	非内部职工
6035	张旭明	62010219650713****	2,379	0.000046%	非内部职工
6036	张续东	62010419580907****	7,004	0.000137%	非内部职工
6037	张学芳	62010319660429****	2,379	0.000046%	非内部职工
6038	张学廉	62010319630314****	19,052	0.000372%	非内部职工
6039	张雪芳	62010219671009****	2,639	0.000051%	非内部职工
6040	张雪丽	62010219610112****	19,333	0.000377%	非内部职工
6041	张雪敏	62010219620629****	1,400	0.000027%	非内部职工
6042	张迅	62010219700118****	16,388	0.000320%	非内部职工
6043	张雅玲	62010219700512****	8,824	0.000172%	非内部职工
6044	张雅琴	62010219640504****	35,763	0.000698%	内部职工股
6045	张亚娜	62010219571120****	26,500	0.000517%	内部职工股
6046	张亚萍	62010219600511****	43,567	0.000850%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6047	张亚萍	62010219650911****	4,481	0.000087%	非内部职工
6048	张亚蓉	62010219731129****	6,022	0.000117%	非内部职工
6049	张延红	62010219670704****	8,824	0.000172%	非内部职工
6050	张岩	62010219770523****	17,789	0.000347%	非内部职工
6051	张奘	62050319800204****	26,013	0.000507%	内部职工股
6052	张彦	62010519710525****	4,481	0.000087%	非内部职工
6053	张彦兰	62010219591228****	2,241	0.000044%	非内部职工
6054	张彦生	62010519490904****	22,531	0.000440%	非内部职工
6055	张艳	62010319620824****	116,810	0.002279%	非内部职工
6056	张艳梅	62010319600315****	24,093	0.000470%	非内部职工
6057	张雁	62010219741115****	7,983	0.000156%	非内部职工
6058	张燕	13060319660202****	14,009	0.000273%	非内部职工
6059	张燕	62010319600426****	12,046	0.000235%	非内部职工
6060	张燕	62010219721229****	4,062	0.000079%	非内部职工
6061	张燕秋	62010519640410****	2,241	0.000044%	非内部职工
6062	张阳	62012319661026****	1,400	0.000027%	非内部职工
6063	张耀廷	62010419630326****	26,374	0.000515%	内部职工股
6064	张烨珩	62010319680711****	2,379	0.000046%	非内部职工
6065	张怡	62010319731121****	26,463	0.000516%	内部职工股
6066	张亦	62010219740928****	26,447	0.000516%	内部职工股
6067	张益军	62040319650529****	10,504	0.000205%	非内部职工
6068	张毅	62010219620428****	8,904	0.000174%	非内部职工
6069	张毅	62010219551203****	7,004	0.000137%	非内部职工
6070	张翼	62010519720121****	29,631	0.000578%	内部职工股
6071	张英娟	62010319721120****	268,567	0.005239%	内部职工股
6072	张瑛	62010219670426****	26,013	0.000507%	内部职工股
6073	张迎春	62010419621217****	9,524	0.000186%	非内部职工
6074	邢睿同	62010219781217****	3,162	0.000062%	非内部职工
6075	张应桥	62010219690312****	4,481	0.000087%	非内部职工
6076	张永超	62010319741228****	33,253	0.000649%	内部职工股
6077	张永红	62010219620320****	3,079	0.000060%	非内部职工
6078	张永丽	62010219710619****	13,586	0.000265%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6079	张永利	62010219710429****	44,128	0.000861%	内部职工股
6080	张永清	62052319650926****	74,248	0.001448%	非内部职工
6081	张永顺	62010419360428****	2,801	0.000055%	非内部职工
6082	张勇军	62010219670828****	4,481	0.000087%	非内部职工
6083	张有娣	62010219360703****	3,500	0.000068%	非内部职工
6084	张有蓉	62010419451005****	4,900	0.000096%	非内部职工
6085	张幼芬	62010219481112****	60,237	0.001175%	非内部职工
6086	张瑜	62010219720405****	26,144	0.000510%	内部职工股
6087	张宇	62302719731006****	47,707	0.000931%	内部职工股
6088	张宇	62010219741018****	26,070	0.000509%	内部职工股
6089	张玉芳	62010219470629****	1,400	0.000027%	非内部职工
6090	张玉芬	62010219341121****	79,851	0.001558%	非内部职工
6091	张玉华	62010219570709****	13,249	0.000258%	非内部职工
6092	张玉兰	62040219341028****	129,862	0.002533%	非内部职工
6093	张玉兰	62010219471130****	18,770	0.000366%	非内部职工
6094	张玉兰	62010419360710****	14,009	0.000273%	非内部职工
6095	张玉兰	62010219521011****	12,032	0.000235%	非内部职工
6096	张玉兰	62010219350515****	2,461	0.000048%	非内部职工
6097	张玉莲	62010219540813****	4,481	0.000087%	非内部职工
6098	张玉玲	62010219641112****	11,487	0.000224%	非内部职工
6099	张玉梅	62010219700213****	4,481	0.000087%	非内部职工
6100	张玉萍	62010219690114****	4,481	0.000087%	非内部职工
6101	张玉琴	62010319660705****	82,832	0.001616%	非内部职工
6102	张玉蓉	62010219691208****	2,379	0.000046%	非内部职工
6103	张玉田	62010219680529****	89,658	0.001749%	内部职工股
6104	邢建忠	62010219590901****	14,009	0.000273%	非内部职工
6105	张玉秀	62010219430411****	17,172	0.000335%	非内部职工
6106	张玉英	62010219491218****	54,775	0.001069%	非内部职工
6107	张玉英	62010419420825****	2,801	0.000055%	非内部职工
6108	张玉忠	62011119630112****	2,379	0.000046%	非内部职工
6109	张玉珠	62010219541107****	224,147	0.004373%	非内部职工
6110	张玉竹	62010219420113****	45,506	0.000888%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6111	张昱	62010219730303****	49,744	0.000970%	内部职工股
6112	张欲晓	62010319690621****	10,504	0.000205%	非内部职工
6113	张元平	62010219610122****	46,256	0.000902%	内部职工股
6114	张园	62010219451014****	5,461	0.000107%	非内部职工
6115	张原祥	62010219360726****	54,775	0.001069%	非内部职工
6116	张媛	62010419730813****	79,639	0.001554%	内部职工股
6117	张媛	62010219821111****	14,009	0.000273%	非内部职工
6118	张月花	62010219560214****	30,259	0.000590%	非内部职工
6119	张月琴	62010219440525****	2,241	0.000044%	非内部职工
6120	张月霞	62010219630124****	47,901	0.000934%	内部职工股
6121	张悦秀	62012319511025****	1,400	0.000027%	非内部职工
6122	张云	62010219621006****	6,442	0.000126%	非内部职工
6123	张云坤	62010219670317****	4,062	0.000079%	非内部职工
6124	张云霞	62012319810707****	26,013	0.000507%	内部职工股
6125	张云香	62010219681009****	58,132	0.001134%	内部职工股
6126	张再敏	62010219570108****	11,207	0.000219%	非内部职工
6127	张增科	62010319710818****	26,013	0.000507%	内部职工股
6128	张昭芳	62050219780513****	26,013	0.000507%	内部职工股
6129	张贞	62010219541105****	2,801	0.000055%	非内部职工
6130	张振富	62011119370818****	34,181	0.000667%	非内部职工
6131	张振家	62010219530211****	2,241	0.000044%	非内部职工
6132	张振嘉	62010419490820****	554,638	0.010820%	非内部职工
6133	张振声	62010319580615****	5,461	0.000107%	非内部职工
6134	张振涛	62010319640224****	7,004	0.000137%	非内部职工
6135	张振伟	62010419640310****	7,004	0.000137%	非内部职工
6136	张振兴	62011119390628****	10,504	0.000205%	非内部职工
6137	陆琴芳	62012319650820****	11,849	0.000231%	非内部职工
6138	张志	62010419711223****	7,142	0.000139%	非内部职工
6139	张志斌	62010219620206****	89,797	0.001752%	非内部职工
6140	张志恒	62010219840708****	7,004	0.000137%	非内部职工
6141	张志民	62010219660510****	18,291	0.000357%	非内部职工
6142	张志民	62010319620515****	1,400	0.000027%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6143	张志强	62010419360325****	9,524	0.000186%	非内部职工
6144	张志威	62010319520615****	8,824	0.000172%	非内部职工
6145	张志伟	62010219680906****	2,241	0.000044%	非内部职工
6146	韶山	62010219930305****	21,012	0.000410%	非内部职工
6147	张智宝	62010219571218****	6,442	0.000126%	非内部职工
6148	张智华	62230119841202****	363,000	0.007081%	非内部职工
6149	张智年	62230119630409****	26,557	0.000518%	非内部职工
6150	张智堂	62010219180123****	11,849	0.000231%	非内部职工
6151	张忠	62010219581108****	14,427	0.000281%	非内部职工
6152	张忠清	62010219410920****	67,522	0.001317%	非内部职工
6153	张谦	62010219721221****	52,196	0.001018%	内部职工股
6154	张忠贤	62010219561011****	2,241	0.000044%	非内部职工
6155	张忠耀	62010319590311****	5,603	0.000109%	非内部职工
6156	张自美	62010219481026****	7,564	0.000148%	非内部职工
6157	张自贞	62010319630502****	7,983	0.000156%	非内部职工
6158	张宗明	62010219530615****	15,408	0.000301%	非内部职工
6159	张祖礼	62010219590916****	26,013	0.000507%	内部职工股
6160	张祖义	62010219550914****	4,481	0.000087%	非内部职工
6161	张祖荫	62010419330308****	23,535	0.000459%	非内部职工
6162	张祚霓	62010219631129****	26,013	0.000507%	内部职工股
6163	章艳华	62010219760601****	5,461	0.000107%	非内部职工
6164	赵爱芬	62010219550505****	15,584	0.000304%	非内部职工
6165	赵爱玲	62010219531227****	11,384	0.000222%	非内部职工
6166	赵百云	62302719660920****	53,537	0.001044%	内部职工股
6167	赵佰玲	62010419580911****	58,440	0.001140%	非内部职工
6168	赵保军	62010319551021****	3,221	0.000063%	非内部职工
6169	赵彩兰	62010219610114****	7,004	0.000137%	非内部职工
6170	赵昌安	62010219550204****	18,770	0.000366%	非内部职工
6171	赵成	62010219620915****	39,643	0.000773%	内部职工股
6172	赵亮	62010219690713****	29,080	0.000567%	非内部职工
6173	赵冲	62010219720601****	26,466	0.000516%	内部职工股
6174	赵春辉	62010419691117****	2,379	0.000046%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6175	赵纯华	62010319731222****	114,944	0.002242%	非内部职工
6176	赵大勇	62010219780226****	2,801	0.000055%	非内部职工
6177	赵德军	62010419531123****	9,524	0.000186%	非内部职工
6178	赵德珍	62010419470812****	2,801	0.000055%	非内部职工
6179	赵殿春	62010219500725****	11,849	0.000231%	非内部职工
6180	赵冬斌	62010419621007****	9,524	0.000186%	非内部职工
6181	赵冬梅	62010419710321****	73,192	0.001428%	内部职工股
6182	赵芳勇	62010519721017****	26,464	0.000516%	内部职工股
6183	赵芬	62010419620318****	12,327	0.000240%	非内部职工
6184	赵芬萍	62010219480320****	2,801	0.000055%	非内部职工
6185	赵凤兰	62010219540806****	42,026	0.000820%	非内部职工
6186	赵福安	62010519350316****	2,521	0.000049%	非内部职工
6187	赵刚毅	62010219490729****	18,770	0.000366%	非内部职工
6188	赵根凤	62010219480904****	1,400	0.000027%	非内部职工
6189	赵耕岩	21010519660502****	2,379	0.000046%	非内部职工
6190	赵耕野	62010219190605****	11,849	0.000231%	非内部职工
6191	赵桂芳	62010219521203****	27,317	0.000533%	非内部职工
6192	赵国艳	62010519550331****	14,009	0.000273%	非内部职工
6193	赵海川	62010219560113****	5,181	0.000101%	非内部职工
6194	赵海燕	62010319730928****	26,013	0.000507%	内部职工股
6195	赵红霞	62280119620927****	14,009	0.000273%	非内部职工
6196	赵红霞	62010219710909****	1,400	0.000027%	非内部职工
6197	赵宏	62010319720623****	7,983	0.000156%	非内部职工
6198	赵宏涛	62010319571128****	4,201	0.000082%	内部职工股
6199	赵怀宝	62010219371121****	25,776	0.000503%	非内部职工
6200	赵怀珠	62010219540823****	152,629	0.002977%	内部职工股
6201	赵槐庆	62010319460622****	21,988	0.000429%	非内部职工
6202	赵晖	62010219720418****	54,470	0.001063%	内部职工股
6203	赵辉	62010419640706****	7,004	0.000137%	非内部职工
6204	赵惠芳	62010219571231****	15,269	0.000298%	非内部职工
6205	赵惠萍	62010219720812****	14,009	0.000273%	非内部职工
6206	赵惠珍	62010219640519****	26,822	0.000523%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6207	赵积英	62012119660320****	1,400	0.000027%	非内部职工
6208	赵吉霞	62010219750914****	26,237	0.000512%	内部职工股
6209	赵纪全	62011119671029****	40,493	0.000790%	内部职工股
6210	赵纪泽	62011119600323****	11,066	0.000216%	非内部职工
6211	赵坚	62010319620220****	10,504	0.000205%	非内部职工
6212	赵建军	62010219680122****	39,469	0.000770%	内部职工股
6213	赵建社	62010419560509****	13,272	0.000259%	非内部职工
6214	赵建新	62040219580208****	2,241	0.000044%	非内部职工
6215	赵健	62010419660409****	26,476	0.000516%	非内部职工
6216	赵健	62010419350715****	19,052	0.000372%	非内部职工
6217	赵健	62010419700414****	4,062	0.000079%	非内部职工
6218	赵键	62010319780101****	26,013	0.000507%	内部职工股
6219	赵江	62242719710812****	2,801	0.000055%	非内部职工
6220	赵杰	62010419390715****	7,283	0.000142%	非内部职工
6221	赵洁华	62010319710611****	114,944	0.002242%	非内部职工
6222	赵经超	62010219650212****	2,597	0.000051%	非内部职工
6223	赵晶	62242119800714****	26,013	0.000507%	内部职工股
6224	赵敬临	62010319720629****	12,607	0.000246%	非内部职工
6225	赵靖远	62010419640711****	73,895	0.001442%	非内部职工
6226	赵静	62010219670830****	4,900	0.000096%	非内部职工
6227	赵巨太	62010319530315****	7,004	0.000137%	非内部职工
6228	赵娟	62010219731113****	47,057	0.000918%	内部职工股
6229	赵娟	62010219700923****	2,379	0.000046%	非内部职工
6230	赵军	62010219701205****	26,013	0.000507%	内部职工股
6231	赵军	62010519650921****	11,207	0.000219%	非内部职工
6232	赵俊山	62010319530214****	29,219	0.000570%	非内部职工
6233	赵珺	62011119780826****	26,013	0.000507%	内部职工股
6234	赵康好	62010419650806****	2,801	0.000055%	非内部职工
6235	赵奎成	62210219381114****	48,891	0.000954%	非内部职工
6236	赵来仁	62010419610906****	396	0.000008%	非内部职工
6237	赵磊	62010219680819****	51,833	0.001011%	非内部职工
6238	赵力峰	62040219640118****	4,481	0.000087%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6239	赵力人	62010419450704****	9,804	0.000191%	非内部职工
6240	赵力众	62010219520112****	13,867	0.000271%	非内部职工
6241	赵立军	62010219710306****	8,824	0.000172%	非内部职工
6242	赵立新	62010219681013****	13,586	0.000265%	非内部职工
6243	赵立新	62010419620615****	9,524	0.000186%	非内部职工
6244	赵立英	63252119770501****	26,013	0.000507%	内部职工股
6245	赵利军	13060319681113****	10,504	0.000205%	非内部职工
6246	赵莉莉	62010219631204****	32,022	0.000625%	非内部职工
6247	赵琳	62010419640424****	7,004	0.000137%	非内部职工
6248	赵琳琴	62010219740504****	4,564	0.000089%	非内部职工
6249	赵玲	62010419720913****	82,968	0.001619%	内部职工股
6250	赵玲	42010619650729****	6,583	0.000128%	非内部职工
6251	赵玲梅	62010219400715****	5,461	0.000107%	非内部职工
6252	赵陇跃	62050219600324****	3,500	0.000068%	非内部职工
6253	赵美花	62010219620303****	26,237	0.000512%	内部职工股
6254	赵孟江	62010219430126****	5,181	0.000101%	非内部职工
6255	赵妙	62010219710728****	4,481	0.000087%	非内部职工
6256	赵闽	62010219631019****	4,481	0.000087%	非内部职工
6257	赵明辉	62010419531127****	14,009	0.000273%	非内部职工
6258	赵明泽	62010419660728****	7,004	0.000137%	非内部职工
6259	赵澎涛	62242919560415****	3,079	0.000060%	非内部职工
6260	赵萍	62010219650408****	82,245	0.001604%	内部职工股
6261	赵萍	62010419660503****	7,004	0.000137%	非内部职工
6262	赵萍	62010219630427****	4,900	0.000096%	非内部职工
6263	赵奇林	62010219631215****	11,849	0.000231%	非内部职工
6264	赵俏梅	62010319760412****	33,253	0.000649%	内部职工股
6265	赵琴	62010219680928****	5,042	0.000098%	非内部职工
6266	赵晴	62010219700115****	17,092	0.000333%	非内部职工
6267	赵荣璞	62010219401006****	5,461	0.000107%	非内部职工
6268	赵荣盛	62010219350530****	32,921	0.000642%	非内部职工
6269	赵蓉	62010219700719****	28,908	0.000564%	内部职工股
6270	赵三江	62272619740228****	39,020	0.000761%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6271	赵少昕	62010219701218****	2,379	0.000046%	非内部职工
6272	赵世荣	62010219510615****	2,241	0.000044%	非内部职工
6273	赵书艺	62010219771012****	72,316	0.001411%	内部职工股
6274	赵淑珺	62010219621128****	5,461	0.000107%	非内部职工
6275	赵淑荣	62010519520402****	7,703	0.000150%	非内部职工
6276	赵双菊	62010219450202****	2,473	0.000048%	非内部职工
6277	赵素贞	62010219430218****	15,829	0.000309%	非内部职工
6278	赵太峰	62232319690112****	26,557	0.000518%	非内部职工
6279	赵铁玲	62270119601015****	13,586	0.000265%	非内部职工
6280	赵彤	62010419711101****	95,974	0.001872%	内部职工股
6281	赵巍	62010519810604****	6,303	0.000123%	非内部职工
6282	赵渭祥	62010419640613****	5,394	0.000105%	非内部职工
6283	赵文灿	62010219420330****	590	0.000012%	非内部职工
6284	赵文静	62010219860713****	30,341	0.000592%	非内部职工
6285	赵文军	62010219661013****	13,586	0.000265%	非内部职工
6286	赵文兰	62010219611022****	11,207	0.000219%	非内部职工
6287	赵文丽	62010219690729****	9,524	0.000186%	非内部职工
6288	赵文英	62010219480819****	32,921	0.000642%	非内部职工
6289	赵文智	62010219660724****	7,791	0.000152%	非内部职工
6290	赵武平	62010219671205****	25,075	0.000489%	非内部职工
6291	赵霞	62232219730611****	26,013	0.000507%	内部职工股
6292	赵小丽	62010219560605****	18,691	0.000365%	非内部职工
6293	赵小平	62010219550715****	14,350	0.000280%	非内部职工
6294	赵小琴	62010219721216****	2,241	0.000044%	非内部职工
6295	赵小蓉	62050219580219****	2,379	0.000046%	非内部职工
6296	赵晓峰	62010219550125****	36,842	0.000719%	非内部职工
6297	赵晓军	62012119721101****	26,463	0.000516%	内部职工股
6298	赵晓明	62010219531119****	2,241	0.000044%	非内部职工
6299	赵新明	62010219561126****	34,320	0.000670%	非内部职工
6300	赵鑫	62010219460115****	88,562	0.001728%	非内部职工
6301	赵旭兰	62010219530815****	3,782	0.000074%	非内部职工
6302	赵学礼	62011119370906****	38,664	0.000754%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6303	赵学文	62010219570708****	6,442	0.000126%	非内部职工
6304	赵学忠	62010219581005****	9,666	0.000189%	非内部职工
6305	赵雪峰	62010419700923****	26,463	0.000516%	内部职工股
6306	赵雪峰	62010219500607****	5,461	0.000107%	非内部职工
6307	赵雅琴	62010219551226****	13,867	0.000271%	非内部职工
6308	赵亚辉	62010319630228****	329,635	0.006430%	非内部职工
6309	赵亚玲	62010319650215****	27,459	0.000536%	内部职工股
6310	赵亚萍	62010319580604****	15,127	0.000295%	非内部职工
6311	赵娅琴	62050219640421****	28,996	0.000566%	非内部职工
6312	赵延平	62010419570620****	4,481	0.000087%	非内部职工
6313	赵延云	62010219551230****	2,241	0.000044%	非内部职工
6314	赵彦辉	62010519430715****	26,617	0.000519%	非内部职工
6315	赵艳晖	62010219550319****	22,133	0.000432%	非内部职工
6316	赵燕红	62010319610724****	5,461	0.000107%	非内部职工
6317	张作保	62010219540101****	10,083	0.000197%	非内部职工
6318	赵燕中	62010219370525****	10,926	0.000213%	非内部职工
6319	赵养正	62302719410721****	18,770	0.000366%	非内部职工
6320	赵业娟	62010319780211****	26,336	0.000514%	内部职工股
6321	赵莹莉	62010219661212****	44,980	0.000877%	内部职工股
6322	赵永红	62010219641107****	2,241	0.000044%	非内部职工
6323	赵永禄	62010319560523****	67,242	0.001312%	非内部职工
6324	赵永平	62242119550721****	2,801	0.000055%	非内部职工
6325	赵永琴	62242119640915****	2,803	0.000055%	非内部职工
6326	赵友庆	62010219620412****	68,123	0.001329%	内部职工股
6327	赵玉芳	62010219571221****	25,075	0.000489%	非内部职工
6328	赵玉华	62010319530722****	10,504	0.000205%	非内部职工
6329	赵玉兰	62010419391220****	19,052	0.000372%	非内部职工
6330	赵玉兰	62010219650410****	14,009	0.000273%	非内部职工
6331	赵玉龙	62010219520810****	19,658	0.000383%	非内部职工
6332	赵玉棠	62010219251209****	5,461	0.000107%	非内部职工
6333	赵玉星	62010319641220****	13,867	0.000271%	非内部职工
6334	赵玉云	62010219671217****	17,651	0.000344%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6335	赵元堂	62010219351031****	15,269	0.000298%	非内部职工
6336	赵则田	62010219530407****	5,323	0.000104%	非内部职工
6337	赵长生	62011119510928****	3,080	0.000060%	非内部职工
6338	赵长义	62010219301221****	4,481	0.000087%	非内部职工
6339	赵振媛	62010419621124****	117,890	0.002300%	非内部职工
6340	赵之永	62010219630919****	8,126	0.000159%	非内部职工
6341	赵之正	62010219400312****	10,926	0.000213%	非内部职工
6342	赵志军	62010519690215****	4,062	0.000079%	非内部职工
6343	赵志霞	62010219710306****	26,157	0.000510%	内部职工股
6344	赵治洪	62010419560930****	2,241	0.000044%	非内部职工
6345	赵转云	62010319511124****	5,461	0.000107%	非内部职工
6346	赵梓含	62030219690101****	8,824	0.000172%	非内部职工
6347	赵宗民	62010219520903****	5,461	0.000107%	非内部职工
6348	赵宗祥	62010219570915****	4,481	0.000087%	非内部职工
6349	赵祖胤	62010219410527****	16,388	0.000320%	非内部职工
6350	郑成泰	13060319710910****	2,241	0.000044%	非内部职工
6351	郑存宝	62010219720219****	40,493	0.000790%	内部职工股
6352	郑达	13022619761105****	17,510	0.000342%	非内部职工
6353	郑东	62010219670819****	8,824	0.000172%	非内部职工
6354	郑恩茹	62010219420806****	78,869	0.001539%	非内部职工
6355	郑方	62280119590506****	6,970	0.000136%	非内部职工
6356	郑富华	62302719700723****	6,640	0.000130%	内部职工股
6357	郑光	62010219341001****	27,317	0.000533%	非内部职工
6358	郑光磊	62050319680415****	10,504	0.000205%	非内部职工
6359	郑红	62010219580808****	4,201	0.000082%	非内部职工
6360	郑华安	62010219580114****	2,379	0.000046%	非内部职工
6361	郑慧芳	62010319671221****	26,463	0.000516%	内部职工股
6362	郑建国	62010519530819****	21,432	0.000418%	非内部职工
6363	郑建文	62010219520909****	2,241	0.000044%	非内部职工
6364	郑金超	62010419660704****	2,801	0.000055%	非内部职工
6365	郑金凤	62010319481017****	17,229	0.000336%	非内部职工
6366	郑静杰	62010219531230****	20,173	0.000394%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6367	郑军飞	62010219660507****	2,801	0.000055%	非内部职工
6368	郑兰军	62010419600225****	2,801	0.000055%	非内部职工
6369	郑力	62010219621127****	2,241	0.000044%	非内部职工
6370	郑莉	62040219780520****	26,013	0.000507%	内部职工股
6371	郑莉	62010219800121****	26,013	0.000507%	内部职工股
6372	郑明昊	62012319721218****	39,163	0.000764%	内部职工股
6373	郑宁	62010319731102****	26,463	0.000516%	内部职工股
6374	郑宁亮	62010219640604****	16,388	0.000320%	非内部职工
6375	郑巧珍	62010219541005****	20,732	0.000404%	非内部职工
6376	郑青	62010319710730****	105,446	0.002057%	内部职工股
6377	刘丽娟	62010219630407****	11,849	0.000231%	非内部职工
6378	郑姝娅	62010319740919****	34,701	0.000677%	内部职工股
6379	郑席萼	62010219590728****	10,926	0.000213%	非内部职工
6380	郑小龙	62010319711014****	22,414	0.000437%	非内部职工
6381	郑晓梅	62010219620224****	2,241	0.000044%	非内部职工
6382	郑晓蓉	62010219750511****	37,502	0.000732%	内部职工股
6383	郑杏兰	61210119440116****	2,241	0.000044%	非内部职工
6384	郑秀英	62010319440327****	14,009	0.000273%	非内部职工
6385	郑学强	62010219650821****	7,703	0.000150%	非内部职工
6386	郑毅	62010419650903****	9,524	0.000186%	非内部职工
6387	郑莺	62010219561101****	21,012	0.000410%	非内部职工
6388	郑永宏	62010219670511****	40,493	0.000790%	内部职工股
6389	郑玉荣	62010219540626****	10,504	0.000205%	非内部职工
6390	郑月宏	62010219660827****	13,586	0.000265%	非内部职工
6391	郑志刚	62040219780429****	30,040	0.000586%	内部职工股
6392	郑志有	62010219480919****	1,400	0.000027%	非内部职工
6393	魏家珍	62010219370115****	20,173	0.000394%	非内部职工
6394	支新采	62010219641011****	2,379	0.000046%	非内部职工
6395	智慧军	62010219590803****	11,207	0.000219%	非内部职工
6396	钟波	62010219730202****	2,379	0.000046%	非内部职工
6397	钟发林	62010419541008****	7,004	0.000137%	非内部职工
6398	钟静	62010219710721****	38,580	0.000753%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6399	钟开珍	62010219390309****	59,257	0.001156%	非内部职工
6400	钟梅	51022519740401****	26,013	0.000507%	内部职工股
6401	钟锡云	62010319450208****	1,400	0.000027%	非内部职工
6402	钟湘	62010219310628****	5,323	0.000104%	非内部职工
6403	钟新华	62010419580630****	2,801	0.000055%	非内部职工
6404	钟玉才	62010219450405****	10,504	0.000205%	非内部职工
6405	钟占国	62282319611021****	2,241	0.000044%	非内部职工
6406	种玉鹏	62010219500815****	10,504	0.000205%	非内部职工
6407	仲笃强	62010219550525****	2,379	0.000046%	非内部职工
6408	仲辉	62010319700411****	4,201	0.000082%	非内部职工
6409	仲金亮	62010219620815****	26,159	0.000510%	内部职工股
6410	仲琎	62010219701106****	10,504	0.000205%	非内部职工
6411	仲丽荔	62010219650715****	26,376	0.000515%	内部职工股
6412	仲兴	62010219820121****	26,013	0.000507%	内部职工股
6413	仲玉桂	62010519421015****	3,782	0.000074%	非内部职工
6414	周爱明	62010219640423****	31,540	0.000615%	内部职工股
6415	周炳	62010219740526****	4,481	0.000087%	非内部职工
6416	周波	62010219741122****	26,144	0.000510%	内部职工股
6417	周赤	62010419640119****	7,004	0.000137%	非内部职工
6418	周党威	62010219670316****	5,042	0.000098%	非内部职工
6419	周冬兰	62010319401222****	75,507	0.001473%	非内部职工
6420	周凤英	62010219640914****	79,247	0.001546%	内部职工股
6421	周桂芳	62010219260626****	1,400	0.000027%	非内部职工
6422	周桂英	62010219640505****	10,926	0.000213%	非内部职工
6423	周海燕	62010419741105****	27,345	0.000533%	内部职工股
6424	周洪波	62010219681005****	4,900	0.000096%	非内部职工
6425	周怀仁	62010319261202****	5,311	0.000104%	非内部职工
6426	周怀云	62010319490825****	38,524	0.000752%	非内部职工
6427	周欢众	62010219460502****	58,559	0.001142%	非内部职工
6428	周俭	62011119720306****	3,379	0.000066%	非内部职工
6429	周建辉	62010219690218****	6,583	0.000128%	非内部职工
6430	周建人	62010219630415****	62,406	0.001217%	内部职工股

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6431	周洁	62010319560216****	67,522	0.001317%	非内部职工
6432	周洁	62010519700207****	10,086	0.000197%	非内部职工
6433	周洁	62010219420827****	5,461	0.000107%	非内部职工
6434	周静	62230119660508****	31,276	0.000610%	内部职工股
6435	周军	62010219750324****	26,013	0.000507%	内部职工股
6436	周军	62010219680706****	2,241	0.000044%	非内部职工
6437	周俊岭	62242119640922****	14,427	0.000281%	非内部职工
6438	周兰	62010219670413****	10,504	0.000205%	非内部职工
6439	周兰花	62010219530424****	23,535	0.000459%	非内部职工
6440	周雷	62010219481211****	13,586	0.000265%	非内部职工
6441	周立庭	62010219671105****	47,732	0.000931%	内部职工股
6442	周丽红	62010219730327****	26,013	0.000507%	内部职工股
6443	周丽敏	62010319770408****	26,463	0.000516%	内部职工股
6444	周丽萍	62010419730830****	2,521	0.000049%	非内部职工
6445	周林	62010319720513****	3,221	0.000063%	非内部职工
6446	周玲玲	62010219510125****	17,510	0.000342%	非内部职工
6447	周曼丽	62010219571129****	13,448	0.000262%	非内部职工
6448	周梅香	62012219670801****	26,798	0.000523%	内部职工股
6449	周美茹	62010219760727****	26,089	0.000509%	内部职工股
6450	周敏	62011119620613****	4,620	0.000090%	非内部职工
6451	周明林	62010219580829****	52,250	0.001019%	内部职工股
6452	周鸣基	62010519730911****	22,133	0.000432%	非内部职工
6453	周宁	62010219630725****	2,379	0.000046%	非内部职工
6454	陈明	62010219641227****	11,849	0.000231%	非内部职工
6455	周萍	62010219710905****	2,379	0.000046%	非内部职工
6456	周庆	62010219720930****	26,013	0.000507%	内部职工股
6457	周庆	62010319631001****	4,481	0.000087%	非内部职工
6458	周仁山	62010219530721****	15,269	0.000298%	非内部职工
6459	周瑞荣	62010419700221****	95,722	0.001867%	内部职工股
6460	周淑春	62010419390327****	7,703	0.000150%	非内部职工
6461	周曙红	62010419660924****	18,770	0.000366%	非内部职工
6462	周涛	62010219720523****	19,612	0.000383%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6463	周涛	62010519700302****	5,042	0.000098%	非内部职工
6464	周伟	62010219701230****	1,960	0.000038%	非内部职工
6465	周蔚	62010319700912****	8,686	0.000169%	非内部职工
6466	周文洁	62010219790706****	5,461	0.000107%	非内部职工
6467	周文君	62262119620828****	11,487	0.000224%	非内部职工
6468	周文兰	62010519680214****	2,241	0.000044%	非内部职工
6469	周文梅	62010219600324****	2,801	0.000055%	非内部职工
6470	周希华	62010319560323****	25,973	0.000507%	非内部职工
6471	周湘	62010219731212****	46,138	0.000900%	内部职工股
6472	周小红	62010219700521****	122,075	0.002381%	非内部职工
6473	周小咪	62010319580912****	13,028	0.000254%	非内部职工
6474	周晓爱	62011119720318****	8,824	0.000172%	非内部职工
6475	周新	62010219680820****	5,181	0.000101%	非内部职工
6476	周亚萍	62010319600903****	4,201	0.000082%	非内部职工
6477	周亚琴	62010219631008****	18,770	0.000366%	非内部职工
6478	周亚茹	62010219741013****	12,985	0.000253%	非内部职工
6479	周延秀	62010219460502****	1,400	0.000027%	非内部职工
6480	周烨	62010219691111****	7,004	0.000137%	非内部职工
6481	周亦水	62010319640408****	13,867	0.000271%	非内部职工
6482	周英	62010219691220****	78,623	0.001534%	内部职工股
6483	周应龙	62010219621011****	4,481	0.000087%	非内部职工
6484	周永刚	62010519520821****	18,770	0.000366%	非内部职工
6485	周永和	62010219580408****	1,400	0.000027%	内部职工股
6486	周永军	62010219750628****	37,740	0.000736%	内部职工股
6487	周咏梅	62010319680317****	9,524	0.000186%	非内部职工
6488	周玉梅	62010519461212****	10,224	0.000199%	非内部职工
6489	周育春	62010219700320****	2,099	0.000041%	非内部职工
6490	周钰琼	62011119571210****	14,479	0.000282%	内部职工股
6491	周钰瑶	62010319600828****	34,263	0.000668%	非内部职工
6492	周裕刚	62050319570504****	6,723	0.000131%	非内部职工
6493	周煜	62010219770303****	26,013	0.000507%	内部职工股
6494	周赟	62010219750729****	31,097	0.000607%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6495	周云敏	62010219581006****	3,079	0.000060%	非内部职工
6496	周长兰	62010219610717****	18,770	0.000366%	非内部职工
6497	周振尚	62010219460504****	2,241	0.000044%	非内部职工
6498	周海荣	62010319670131****	11,849	0.000231%	非内部职工
6499	周志勉	62010219320810****	2,241	0.000044%	非内部职工
6500	周子健	62010419630823****	2,801	0.000055%	非内部职工
6501	周宗仁	62010219341205****	2,241	0.000044%	非内部职工
6502	朱滨	62010319720212****	53,029	0.001034%	内部职工股
6503	朱炳喜	62010219390202****	14,708	0.000287%	非内部职工
6504	朱栋丽	62010219721228****	2,099	0.000041%	非内部职工
6505	朱芳妮	62010219721006****	32,453	0.000633%	内部职工股
6506	朱锋	62010219620121****	2,241	0.000044%	非内部职工
6507	王天兰	62010419650714****	4,900	0.000096%	非内部职工
6508	朱光一	62010319580805****	54,775	0.001069%	非内部职工
6509	朱国才	62010219451214****	16,388	0.000320%	非内部职工
6510	朱果炎	62010219440723****	17,651	0.000344%	非内部职工
6511	朱海波	62010419610126****	7,283	0.000142%	非内部职工
6512	朱宏	51010219480211****	18,770	0.000366%	非内部职工
6513	朱宏伟	62010219660424****	1,538	0.000030%	非内部职工
6514	朱家玲	62010219640310****	4,201	0.000082%	非内部职工
6515	朱家勤	62010219710723****	26,147	0.000510%	内部职工股
6516	朱建国	62011119690202****	700	0.000014%	非内部职工
6517	朱凤兰	62230119560709****	11,849	0.000231%	非内部职工
6518	朱建平	62010219621004****	10,504	0.000205%	非内部职工
6519	朱静	62010319750808****	2,241	0.000044%	非内部职工
6520	朱军	62010319730924****	30,356	0.000592%	内部职工股
6521	朱军	62010219631027****	14,708	0.000287%	非内部职工
6522	朱康玲	62010219550318****	11,849	0.000231%	非内部职工
6523	朱克梅	62012219611101****	40,493	0.000790%	内部职工股
6524	朱兰萍	62010219640302****	11,207	0.000219%	非内部职工
6525	朱力平	62010219631215****	12,986	0.000253%	非内部职工
6526	朱丽娟	62010219700221****	17,092	0.000333%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6527	朱莉	63010419591001****	5,461	0.000107%	非内部职工
6528	朱莲芳	62010219311209****	10,926	0.000213%	非内部职工
6529	朱轮	62010219580222****	30,593	0.000597%	非内部职工
6530	朱敏	62010219681114****	15,269	0.000298%	非内部职工
6531	薛泾宁	61011319630211****	11,849	0.000231%	非内部职工
6532	朱少玲	62010219570901****	12,690	0.000248%	内部职工股
6533	朱守森	62010219421214****	79,635	0.001554%	非内部职工
6534	朱守孝	62010419561022****	70,745	0.001380%	非内部职工
6535	朱顺美	62010219530408****	54,775	0.001069%	非内部职工
6536	朱苏萍	62010219621101****	14,708	0.000287%	非内部职工
6537	朱廷才	62010219400124****	3,080	0.000060%	非内部职工
6538	朱同力	62010519550109****	25,075	0.000489%	非内部职工
6539	朱彤宇	62010219690428****	8,126	0.000159%	非内部职工
6540	朱彤珍	62010219740707****	26,013	0.000507%	内部职工股
6541	朱彤宙	62010219701015****	12,748	0.000249%	非内部职工
6542	朱为民	62010219690907****	14,427	0.000281%	非内部职工
6543	朱卫东	62010219680414****	4,755	0.000093%	非内部职工
6544	朱文辉	62010219670915****	10,504	0.000205%	非内部职工
6545	朱向德	62012119551223****	9,666	0.000189%	非内部职工
6546	朱向农	62242119611018****	17,092	0.000333%	非内部职工
6547	朱晓辉	62010319620217****	1,400	0.000027%	非内部职工
6548	朱晓军	62010419740912****	26,013	0.000507%	内部职工股
6549	朱晓丽	62010219620910****	2,379	0.000046%	非内部职工
6550	朱晓玲	62010219680210****	8,824	0.000172%	非内部职工
6551	朱鑫山	62010219411126****	5,461	0.000107%	非内部职工
6552	朱秀花	62012219641025****	28,474	0.000555%	内部职工股
6553	朱学华	62302419590625****	9,244	0.000180%	非内部职工
6554	朱学英	62290119701117****	2,379	0.000046%	非内部职工
6555	朱雪芹	62010319690316****	13,285	0.000259%	非内部职工
6556	朱延图	62010219441220****	21,853	0.000426%	非内部职工
6557	朱艳梅	62010519681121****	8,824	0.000172%	非内部职工
6558	朱义定	62010419541227****	2,801	0.000055%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6559	朱毅	62010219530830****	41,604	0.000812%	非内部职工
6560	朱应凤	62010219580127****	18,770	0.000366%	非内部职工
6561	朱永国	62010219510915****	32,779	0.000639%	非内部职工
6562	朱勇强	62010219701213****	127,423	0.002486%	内部职工股
6563	朱玉敏	62012319570316****	1,400	0.000027%	非内部职工
6564	朱玉强	62010219680517****	18,770	0.000366%	非内部职工
6565	朱玉珍	62010419620117****	23,535	0.000459%	非内部职工
6566	朱毓民	62010219430403****	33,901	0.000661%	非内部职工
6567	朱元梓	62010219331109****	18,770	0.000366%	非内部职工
6568	朱云霞	62010219570818****	11,849	0.000231%	非内部职工
6569	朱兆萍	62010219641013****	26,528	0.000518%	内部职工股
6570	朱镇波	62010319331005****	7,983	0.000156%	非内部职工
6571	朱志强	62010219691124****	10,504	0.000205%	非内部职工
6572	朱志勇	62010219651228****	29,248	0.000571%	内部职工股
6573	朱子江	62010219330305****	30,399	0.000593%	非内部职工
6574	张得奎	62010219630811****	2,801	0.000055%	非内部职工
6575	诸晓艳	62010319750826****	41,649	0.000812%	内部职工股
6576	诸永泰	62010219370424****	16,388	0.000320%	非内部职工
6577	祝宏海	62010319680526****	2,801	0.000055%	非内部职工
6578	祝洪庚	62010219410323****	10,926	0.000213%	非内部职工
6579	祝敏	62010319730210****	5,042	0.000098%	非内部职工
6580	祝侠	62010319700831****	39,333	0.000767%	内部职工股
6581	祝小红	62290119670922****	4,481	0.000087%	非内部职工
6582	祝小霞	62302719630629****	16,330	0.000319%	非内部职工
6583	卓乐菲	62010219461203****	6,112	0.000119%	非内部职工
6584	卓敏	62010219720610****	4,768	0.000093%	内部职工股
6585	宗琦	62010519700601****	8,824	0.000172%	非内部职工
6586	宗雪兰	62010219671101****	25,075	0.000489%	非内部职工
6587	宗燕萍	62010219451020****	43,567	0.000850%	非内部职工
6588	宗月霞	62010219590315****	22,414	0.000437%	非内部职工
6589	邹常珍	62010219641218****	12,335	0.000241%	非内部职工
6590	邹凤春	62010219500318****	14,009	0.000273%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6591	邹凤莲	62010219560705****	2,241	0.000044%	非内部职工
6592	邹桂芬	62010219430409****	21,853	0.000426%	非内部职工
6593	邹鸣	62010219580304****	40,903	0.000798%	非内部职工
6594	邹子奇	62010219660426****	5,042	0.000098%	非内部职工
6595	祖焕梅	62010219570304****	5,461	0.000107%	非内部职工
6596	祖晓菊	62010319730606****	26,089	0.000509%	内部职工股
6597	左碧涛	62010219440112****	14,427	0.000281%	非内部职工
6598	左立军	62010419700115****	4,900	0.000096%	非内部职工
6599	钱炜	62010219741231****	16,388	0.000320%	非内部职工股
6600	李玉兰	62010219420726****	25,215	0.000492%	非内部职工股
6601	刘霞	62052319760505****	12,985	0.000253%	非内部职工
6602	吴朝晖	62010219681027****	2,379	0.000046%	非内部职工
6603	赵彦龙	62010319680426****	2,379	0.000046%	非内部职工
6604	薛小红	62302719670511****	1,960	0.000038%	非内部职工
6605	葛淑汫	62010219700524****	7,004	0.000137%	非内部职工
6606	赵俊屹	62010219690120****	7,004	0.000137%	非内部职工
6607	冯国琦	62010519720413****	13,278	0.000259%	非内部职工
6608	魏武峰	62010219440826****	20,173	0.000394%	非内部职工
6609	朱彤	62010219690722****	2,379	0.000046%	非内部职工
6610	王亚琴	62010319650512****	5,657	0.000110%	非内部职工
6611	陈建军	62010319550315****	43,847	0.000855%	非内部职工
6612	潘建华	62010219621128****	8,405	0.000164%	非内部职工
6613	赵兰芬	62010219620930****	2,379	0.000046%	非内部职工
6614	顾左	62010219641211****	30,397	0.000593%	非内部职工
6615	詹永大	62010219380708****	13,867	0.000271%	非内部职工
6616	张瑞娟	62010219710518****	18,770	0.000366%	非内部职工
6617	任超	62010219270603****	5,461	0.000107%	非内部职工
6618	潘菊英	62012319460327****	1,400	0.000027%	非内部职工
6619	雷金辉	62010519730812****	2,521	0.000049%	非内部职工
6620	乐家蕙	62010219410113****	5,461	0.000107%	非内部职工
6621	伏海龙	62010219710520****	5,461	0.000107%	非内部职工
6622	陈笑梅	62010219760523****	1,400	0.000027%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
6623	陈军	62010319590819****	5,461	0.000107%	非内部职工
6624	常立新	62010219620421****	37,402	0.000730%	非内部职工
6625	项英	62010219620516****	6,161	0.000120%	非内部职工
6626	邱富英	62010519490801****	1,259	0.000025%	非内部职工
6627	康晓琴	62012119781125****	2,803	0.000055%	非内部职工
6628	杨旭辉	62010219550704****	10,504	0.000205%	非内部职工
6629	赵新	62010219610717****	2,241	0.000044%	非内部职工
6630	何玉珍	62010219411211****	20,173	0.000394%	非内部职工
6631	武承君	62020219611120****	2,241	0.000044%	非内部职工
6632	陈雪琴	62010519490109****	5,042	0.000098%	非内部职工
6633	段朝赟	62290119610815****	2,379	0.000046%	非内部职工
6634	李昆木	62010219460306****	20,173	0.000394%	非内部职工
6635	赵烈东	62210119530723****	13,867	0.000271%	非内部职工
6636	王惠	62010219620320****	22,945	0.000448%	非内部职工
6637	王红伟	62270119800504****	4,481	0.000087%	非内部职工
6638	王敏	61011319670922****	11,849	0.000231%	非内部职工
6639	景列琴	62010319701124****	10,729	0.000209%	非内部职工
6640	谢清秀	44142119710908****	11,849	0.000231%	非内部职工
6641	王异	62010219570615****	14,791	0.000289%	非内部职工
6642	吕小玲	62272219600124****	13,809	0.000269%	非内部职工
6643	许萍	62010519680430****	3,080	0.000060%	非内部职工
6644	陈培平	62010219650228****	14,928	0.000291%	非内部职工
6645	邓蓉	62010219750714****	19,442	0.000379%	非内部职工
6646	韦媛媛	45021119910705****	11,849	0.000231%	非内部职工
6647	管春来	62010319780415****	3,080	0.000060%	非内部职工
6648	马笑云	62010219990816****	971,734	0.018956%	非内部职工
	小计		**137,045,181**	**2.673464%**	
未确权股东					
序号	**姓名**	**身份证件号码**	**持有股份数（股）**	持股比例	**行内任职情况**
1	白莉	62010519641116****	11,626.00	0.000227%	非内部职工
2	曹莉莉	62010319720729****	12,986.00	0.000253%	非内部职工
3	曹任得	62010219400123****	5,461.00	0.000107%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
4	晁晶	62010519710527****	4,481.00	0.000087%	非内部职工
5	陈华	62010219660223****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
6	陈喆	62010219630308****	10,504.00	0.000205%	非内部职工
7	成建实	62010219470816****	27,487.00	0.000536%	非内部职工
8	党军	62212219681028****	25,075.00	0.000489%	非内部职工
9	丁影	62010219511224****	27,457.00	0.000536%	非内部职工
10	丁志宏	62010319580305****	10,926.00	0.000213%	内部职工股
11	董珂丽	62010219710103****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
12	董雨蕙	11010819420227****	27,317.00	0.000533%	非内部职工
13	杜志敏	62010219721202****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
14	樊晓方	62010219720303****	14,147.00	0.000276%	非内部职工
15	樊逸泓	62010319511127****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
16	范得玺	62010519450815****	12,607.00	0.000246%	非内部职工
17	范志刚	62011119660728****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
18	冯国斌	62010519441213****	1,259.00	0.000025%	非内部职工
19	冯建敏	62010219621010****	4,481.00	0.000087%	非内部职工
20	冯晓峰	62010219600124****	11,207.00	0.000219%	非内部职工
21	付五洲	62010419381208****	2,801.00	0.000055%	非内部职工
22	高伟强	62010219630811****	5,042.00	0.000098%	非内部职工
23	龚丽娟	62010219700921****	5,685.00	0.000111%	非内部职工
24	巩燕峰	62010219780426****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
25	顾军	62010219681021****	10,504.00	0.000205%	非内部职工
26	顾颂雄	62010219580103****	2,801.00	0.000055%	非内部职工
27	郭继江	62010419411218****	7,004.00	0.000137%	非内部职工
28	郭军	62010219671008****	8,824.00	0.000172%	非内部职工
29	郭秋河	62010219520401****	10,504.00	0.000205%	非内部职工
30	郭意城	62010219590506****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
31	韩春兰	62010219520308****	6,161.00	0.000120%	非内部职工
32	郝志坚	62010219680627****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
33	胡跃文	62010219690107****	419.00	0.000008%	非内部职工
34	扈勇	62010519651116****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
35	花小英	62010219550815****	7,004.00	0.000137%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
36	怀艳春	62010219721115****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
37	黄澄宇	62010219700707****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
38	黄向阳	62012319710722****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
39	黄晓梅	62010219630529****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
40	惠建华	62010219701122****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
41	火克伟	62010319770703****	2,801.00	0.000055%	非内部职工
42	江贵源	62010219290207****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
43	蒋昌胜	62010319711126****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
44	金晓东	61032119650102****	18,770.00	0.000366%	非内部职工
45	井继勤	62010219511016****	10,504.00	0.000205%	非内部职工
46	来力	62010219631108****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
47	劳琼娟	62010219540721****	11,766.00	0.000230%	非内部职工
48	李斌	62010219730810****	306.00	0.000006%	非内部职工
49	李殿君	62010419650731****	2,801.00	0.000055%	非内部职工
50	李风兰	62010219481216****	11,207.00	0.000219%	非内部职工
51	李风涛	62010219701103****	4,481.00	0.000087%	非内部职工
52	李国珍	62011119650530****	3,079.00	0.000060%	非内部职工
53	李红民	62010219680530****	8,824.00	0.000172%	非内部职工
54	李虹	62040219621112****	5,321.00	0.000104%	非内部职工
55	李洪	62010219630325****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
56	李兰成	62010219550316****	1,259.00	0.000025%	非内部职工
57	李明	62012319540330****	700.00	0.000014%	非内部职工
58	李平生	62010219340818****	50,573.00	0.000987%	非内部职工
59	李蓉君	62010219670717****	14,791.00	0.000289%	非内部职工
60	李宪坤	62010219660406****	4,343.00	0.000085%	非内部职工
61	李艳	62010319701007****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
62	李玉芳	62010219590102****	10,504.00	0.000205%	非内部职工
63	栗国钰	62010519720912****	3,221.00	0.000063%	非内部职工
64	梁桂辰	62010219310502****	3,079.00	0.000060%	非内部职工
65	刘江敏	62010319700710****	14,427.00	0.000281%	非内部职工
66	刘文斌	62010219560705****	4,343.00	0.000085%	非内部职工
67	刘西军	62010219620406****	3,920.00	0.000076%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
68	刘长峰	62010219710711****	7,983.00	0.000156%	非内部职工
69	柳梅	62011119621101****	4,620.00	0.000090%	非内部职工
70	罗声华	62010219550616****	16,388.00	0.000320%	非内部职工
71	吕志刚	62010219671128****	17,092.00	0.000333%	非内部职工
72	马军	62012319671008****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
73	马希明	62010319321115****	7,983.00	0.000156%	非内部职工
74	马延军	62010219740225****	1,960.00	0.000038%	非内部职工
75	孟瑶	62010219681110****	7,004.00	0.000137%	非内部职工
76	倪小沛	46010019620919****	50,711.00	0.000989%	非内部职工
77	牛卫	62290119710612****	5,965.00	0.000116%	非内部职工
78	裴玲	62011119641130****	4,900.00	0.000096%	非内部职工
79	彭昌郁	62010319640502****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
80	彭程	62270119890105****	26,013.00	0.000507%	内部职工股
81	钱素梅	62010219171006****	1,818.00	0.000035%	非内部职工
82	任依敏	62010319541128****	288.00	0.000006%	非内部职工
83	尚锦	62010219650605****	1,960.00	0.000038%	非内部职工
84	沈雁	62010219710717****	5,181.00	0.000101%	非内部职工
85	施伟英	62010219410403****	10,926.00	0.000213%	非内部职工
86	史秀杰	62010219281208****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
87	宋海洲	62010219341116****	18,770.00	0.000366%	非内部职工
88	宋小凤	62242119591227****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
89	孙锦霞	62010219550104****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
90	孙晓平	62010219651231****	4,201.00	0.000082%	非内部职工
91	孙一顺	62010219650908****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
92	索国勇	11010819650212****	4,481.00	0.000087%	非内部职工
93	檀景顺	62010219431008****	2,521.00	0.000049%	非内部职工
94	唐丽	62010219680811****	1,960.00	0.000038%	非内部职工
95	唐兴恒	62010219251226****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
96	王红璿	62010319671210****	2,614.00	0.000051%	非内部职工
97	王菊兰	62010219540902****	3,500.00	0.000068%	非内部职工
98	王立萍	62010219651203****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
99	王士元	62010219101126****	18,770.00	0.000366%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
100	王舜琴	62010219360814****	8,824.00	0.000172%	非内部职工
101	王小俭	62010219641130****	3,080.00	0.000060%	非内部职工
102	王尧	62010219710515****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
103	王永明	62040219560828****	56,036.00	0.001093%	非内部职工
104	魏宇	62010219690920****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
105	吴建平	62230119691029****	5,042.00	0.000098%	非内部职工
106	吴念	33010619560609****	14,989.00	0.000292%	非内部职工
107	吴瑶平	62010219390417****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
108	吴照恭	62040219591220****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
109	谢海莲	62010219410126****	4,481.00	0.000087%	非内部职工
110	徐继兰	62010219550123****	66,394.00	0.001295%	非内部职工
111	徐娟	62242119680227****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
112	许爱军	62010519651027****	2,801.00	0.000055%	非内部职工
113	宣耀伟	62010219591201****	15,127.00	0.000295%	非内部职工
114	严雪焕	62010219591010****	2,801.00	0.000055%	非内部职工
115	阎永杰	62010419560930****	7,004.00	0.000137%	非内部职工
116	杨宏	62010219700622****	3,278.00	0.000064%	非内部职工
117	杨世琰	62010219320601****	10,926.00	0.000213%	非内部职工
118	杨淑英	62010219381206****	1,818.00	0.000035%	非内部职工
119	杨希先	62010219380823****	10,926.00	0.000213%	非内部职工
120	杨小军	62010519710224****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
121	杨志歧	62010219530812****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
122	袁小琴	62010219580416****	16,388.00	0.000320%	非内部职工
123	院寿贤	62010219210609****	18,770.00	0.000366%	非内部职工
124	张桂莲	62010219570630****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
125	张红梅	62010219710701****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
126	张丽萍	62010219691124****	13,699.00	0.000267%	非内部职工
127	张珉	62010319400217****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
128	张庆法	62010419450708****	12,985.00	0.000253%	非内部职工
129	张夏	00082**(军)	11,207.00	0.000219%	非内部职工
130	张小江	62050319740215****	4,763.00	0.000093%	非内部职工
131	张翼	62010219700123****	2,241.00	0.000044%	非内部职工

序号	姓名	身份证件号码	持有股份数（股）	持股比例	行内任职情况
132	张永胜	62010219701211****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
133	张友驰	62010219620922****	10,504.00	0.000205%	非内部职工
134	章路	62010219620301****	3,080.00	0.000060%	非内部职工
135	赵辉	62010219700311****	13,586.00	0.000265%	非内部职工
136	赵惠霞	62010519640508****	2,639.00	0.000051%	非内部职工
137	赵曼萍	62010219351111****	13,867.00	0.000271%	非内部职工
138	赵鹏程	62010219680516****	2,379.00	0.000046%	非内部职工
139	赵文烜	62010219720620****	4,481.00	0.000087%	非内部职工
140	赵小超	62010219651016****	3,500.00	0.000068%	非内部职工
141	郑发贤	62010219480115****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
142	郑启业	62010219241209****	2,241.00	0.000044%	非内部职工
143	郑晓	62010219620809****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
144	周建钢	62010219590831****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
145	朱登科	62010219211112****	4,343.00	0.000085%	非内部职工
146	朱静华	62010219650404****	6,583.00	0.000128%	非内部职工
147	朱立珍	62010219371103****	17,229.00	0.000336%	非内部职工
148	朱惟章	62012319260726****	1,400.00	0.000027%	非内部职工
149	自然人 A	500	159,687.00	0.003115%	非内部职工
150	自然人 B	499	56,188.00	0.001096%	非内部职工
151	自然人 C	498	9,581.00	0.000187%	非内部职工
	小计		**1,382,519**	0.026970%	
	合计		**138,427,700**	2.700434%	