

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2022-034



**兰州银行股份有限公司**  
**BANK OF LANZHOU CO.,LTD.**

**(股票代码：001227)**

**2022 年第三季度报告**

2022 年 10 月

## 第一节 重要内容提示

1.兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行第五届董事会第十六次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年第三季度报告》。

3.本行董事长许建平先生、行长蒲五斤先生及会计机构负责人张会荣女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4.本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的合并报表数据，货币币种为人民币。

5.本行 2022 年第三季度报告未经审计。

6.本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要财务数据

#### (一) 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2022年7-9月	比上年同期增减	2022年1-9月	比上年同期增减
营业收入	1,881,257	-8.75%	5,684,896	-4.97%
归属于上市公司股东的净利润	516,442	2.63%	1,346,202	7.37%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	533,576	4.00%	1,408,988	7.13%
经营活动产生的现金流量净额	-	-	4,210,278	-53.71%
基本每股收益(元/股)	0.08	-7.40%	0.21	-1.15%
稀释每股收益(元/股)	0.08	-7.40%	0.21	-1.15%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.08	-5.92%	0.22	-1.47%
加权平均净资产收益率(%)	1.74	下降0.18个百分点	4.51	下降0.19个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.80	下降0.17个百分点	4.76	下降0.21个百分点

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本(股)	5,695,697,168
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.20

单位：人民币千元

规模指标	2022年9月30日	2021年12月31日	本报告期末比上年末增减	2020年12月31日
总资产	437,117,932	400,340,571	9.19%	362,319,222
发放贷款及垫款	219,454,635	210,116,106	4.44%	189,014,791
公司贷款及垫款	169,139,062	155,026,808	9.10%	145,345,864
个人贷款及垫款	56,398,141	61,159,317	-7.78%	48,863,827
加：应计利息	1,571,190	1,108,812	41.70%	982,395
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	7,653,758	7,178,832	6.62%	6,177,296

规模指标	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减	2020 年 12 月 31 日
总负债	405,140,258	371,332,411	9.10%	334,887,262
吸收存款	324,014,657	305,654,960	6.01%	286,362,602
公司存款	94,089,233	91,594,930	2.72%	85,914,446
个人存款	206,430,499	192,869,379	7.03%	183,359,139
保证金存款	15,643,759	14,593,395	7.20%	12,607,396
其他存款	734,487	688,956	6.61%	236,444
加：应计利息	7,116,679	5,908,300	20.45%	4,245,177
股本	5,695,697	5,126,127	11.11%	5,126,127
股东权益	31,977,674	29,008,160	10.24%	27,431,959
其中：归属于母公司股东的权益	31,677,428	28,711,661	10.33%	27,152,247
归属于母公司普通股股东的权益	26,678,698	23,712,930	12.51%	22,153,517
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.68	4.63	1.08%	4.32

注：根据财政部颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款和垫款和吸收存款。

## （二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2022 年 7-9 月金额	2022 年 1-9 月金额
非流动性资产处置损益	13	2,325
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）	1,000	1,000
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-15,099	-78,851
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,760	-8,174
非经常性损益总额	-22,846	-83,700
减：非经常性损益的所得税影响数	-5,711	-20,929
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	-	15
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-17,134	-62,786

注：1.本行对非经常性损益项目是依照《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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

2.本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

### (三) 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	比上年末增减	主要原因
拆出资金	31,205,768	23,766,663	31.30%	拆出业务增加。
买入返售金融资产	8,432,898	4,773,958	76.64%	根据资金市场情况，调整同业业务。
交易性金融资产	44,902,191	33,722,122	33.15%	交易性金融资产规模增加。
同业及其他金融机构存放款项	11,655,199	7,486,599	55.68%	同业存放款项增加。
交易性金融负债	293,352	30,378	865.66%	交易性金融负债规模增加。
卖出回购金融资产	35,390,646	17,560,775	101.53%	根据资金市场情况，调整同业业务。
递延所得税负债	390,236	296,753	31.50%	其他债权投资公允价值变动所致。
其他负债	1,943,971	1,322,200	47.03%	跨行资金清算往来增加所致。
资本公积	5,558,698	4,159,705	33.63%	主要是 A 股发行股票的溢价部分增加资本公积。
其他综合收益	597,628	377,056	58.50%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动所致。
项目	2022 年 1-9 月	2021 年 1-9 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	60,069	42,657	40.82%	主要是银行卡手续费支出增加。
投资收益	1,265,646	948,075	33.50%	交易性金融资产投资收益增加。
公允价值变动损益	-133,362	117,321	本期为负	交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑损益	1,722	526	227.24%	主要是受到汇率波动影响所致。
其他业务收入	3,040	7,371	-58.75%	正常波动，绝对金额较小。
资产处置损益	2,644	10,908	-75.76%	处置资产减少。
其他收益	2,007	1,052	90.75%	收到的税收返还增加。
税金及附加	164,524	88,071	86.81%	其他税费增加所致。
其他资产减值损失	26,000	541	4706.39%	计提的抵债资产减值损失增加。
其他业务成本	2,233	1,370	62.95%	正常波动，绝对金额较小。
营业外收入	11,674	480	2334.28%	久悬未取款项收入增加。
所得税费用	114,142	66,923	70.56%	递延所得税资产变动所致。
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	220,572	361,897	-39.05%	主要是其他债权投资公允价值变动所致。
经营活动产生的现金流量净额	4,210,278	9,095,347	-53.71%	为交易目的持有的金融资产净增加额增加。
投资活动产生的现金流量净额	-2,054,950	-6,369,819	上年同期为负	收回投资收到的现金流入增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-730,864	-2,978,969	上年同期为负	主要是 A 股发行股票募集的资金。

#### (四) 补充财务指标

指标	监管指标	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	8.78	8.58	9.05
一级资本充足率 (%)	≥8.5	10.43	10.38	11.08
资本充足率 (%)	≥10.5	11.63	11.56	13.26
流动性比例 (%)	≥25	53.19	53.89	52.80
流动性覆盖率 (%)	≥100	126.05	153.69	130.12
存贷款比例(本外币) (%)	-	70.91	71.38	68.78
不良贷款率 (%)	≤5	1.71	1.73	1.75
拨备覆盖率 (%)	≥140	198.34	191.88	181.36
拨贷比 (%)	≥2.1	3.39	3.32	3.18
正常类贷款迁徙率 (%)	-	2.20	4.73	5.50
关注类贷款迁徙率 (%)	-	14.39	18.56	30.55
次级类贷款迁徙率 (%)	-	72.76	98.83	50.94
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	15.33	99.29	41.91
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.44	0.42	0.44
成本收入比 (%)	≤45	30.62	29.05	29.49
资产负债率 (%)	-	92.68	92.75	92.43
净利差 (%) (年化)	-	1.61	1.74	1.66
净息差 (%) (年化)	-	1.54	1.72	1.53

注：1.上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率按照《商业银行风险监管核心指标(试行)》中的规定计算。

2.根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各商业银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

#### (五) 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

##### 1.资本充足率

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	26,704,792	23,832,714	22,264,894
一级资本净额	31,730,063	28,847,649	27,263,625
资本净额	35,356,115	32,131,963	32,629,780
风险加权资产	304,094,539	277,907,281	246,016,258

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	8.78	8.58	9.05
一级资本充足率 (%)	10.43	10.38	11.08
资本充足率 (%)	11.63	11.56	13.26

## 2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	6.88	6.77	7.20	6.84
一级资本净额	31,730,063	30,933,869	31,209,429	28,847,649
调整后表内外资产余额	461,078,275	457,193,131	433,680,259	421,683,069

## 3. 流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	126.05	165.35	129.77	153.69
合格优质流动性资产	46,404,505	53,883,256	59,641,372	67,516,927
未来 30 天现金净流出量	36,815,750	32,586,882	45,960,782	43,930,859

## (六) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款及垫款金额	占比	贷款及垫款金额	占比	数额增减	占比(百分点)
非不良贷款小计	221,677,679	98.29%	212,444,101	98.27%	9,233,578	0.02
正常类	214,120,853	94.94%	199,616,659	92.34%	14,504,194	2.60
关注类	7,556,826	3.35%	12,827,442	5.93%	-5,270,616	-2.58
不良贷款小计	3,859,523	1.71%	3,742,025	1.73%	117,498	-0.02
次级类	2,215,392	0.98%	1,424,750	0.66%	790,642	0.32
可疑类	1,098,289	0.49%	1,143,255	0.53%	-44,966	-0.04
损失类	545,842	0.24%	1,174,020	0.54%	-628,178	-0.30
发放贷款及垫款总额	225,537,202	100.00%	216,186,126	100.00%	9,351,076	-

## (七) 贷款损失准备集体和核销情况

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期初余额	7,178,832	6,177,296
本年计提/回拨	2,210,078	3,751,575
本年转让（核销）	-1,955,720	-3,416,522
本年收回已核销	268,701	724,764
已减值贷款利息冲转	-48,134	-58,282
期末余额	7,653,758	7,178,832

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期初余额	1,311	1,586
本期计提/回拨	-	-274
期末余额	1,311	1,311

## 二、经营情况讨论与分析

2022 年前三季度，本行按照董事会的决策部署，紧扣“增效”这一中心，围绕“提质”“降本”两大重点，突出“资产向好、成本趋降、管理强基”三大任务，强化“不良处置、场景扩容、中收发力、数字融合”四大关键，各项工作积极部署、妥善安排、有序推进。报告期内，本行主动作为，加大信贷投放力度，坚持减费让利，支持实体经济发展，展现出良好发展韧性，总体情况如下：

（一）业务规模稳定增长。截至报告期末，本行资产总额 4,371.18 亿元，较上年末增长 9.19%；负债总额 4,051.40 亿元，较上年末增加 9.10%；吸收存款 3,240.15 亿元，较上年末增长 6.01%，其中个人存款余额达到 2,064.30 亿元，较上年末增加 7.03%；发放贷款及垫款 2,194.55 亿元，较上年末增加 4.44%。

（二）盈利能力有所提升。2022 年前三季度实现净利润 13.80 亿元，较上年同期增长 6.71%；归属于本行股东的净利润 13.46 亿元，较上年同期增长 7.37%。手续费及佣金净收入 2.76 亿元，较上年同期增长 6.05%；营业支出 41.82 亿元，较上年同期下降 9.17%。资产质量保持稳定，不良贷款率 1.71%，拨备覆盖率 198.34%，资本充足率 11.63%，主要监管指标符合监管要求。

（三）战略转型步伐加快。报告期内，本行加快推进战略转型步伐。积极扩大“朋友圈”，

新增对公客户 1.8 万户，个人客户金融总资产（AUM）达到 2,515 亿元，增长 11.04%。强化收单与支付，开展景区、餐饮、医疗、燃气等场景业务，商户交易量与交易额同比分别增长 401%、274%，银行卡微信快捷支付交易额同比增长 11%。大力发展中间业务，实现理财中收 1.5 亿元，产品存续规模 496 亿元，即将突破 500 亿元关口。加快科技项目建设，推动数据、信贷、信创三大项目群建设，增强数据促进业务发展驱动力。

### 三、股东信息

#### 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	117,176		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用		
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74%	498,058,901	498,058,901		
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	国有法人	7.08%	403,381,000	403,381,000		
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.22%	297,451,000	297,451,000	质押	274,450,000
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.87%	277,600,000	277,600,000		
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.83%	275,000,000	275,000,000	质押	106,200,000
深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.32%	245,805,000	245,805,000		
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	3.09%	176,000,000	176,000,000	质押	80,000,000
甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.07%	174,680,000	174,680,000		
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72%	155,000,000	155,000,000		
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	1.85%	105,600,000	105,600,000		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
UBS AG	5,846,802	人民币普通股	5,846,802			
季桂兰	5,162,700	人民币普通股	5,162,700			
朱锋	4,679,400	人民币普通股	4,679,400			
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	3,909,900	人民币普通股	3,909,900			
李秀满	3,151,400	人民币普通股	3,151,400			

中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	2,665,700	人民币普通股	2,665,700
杨婷	2,239,575	人民币普通股	2,239,575
招商证券股份有限公司—天弘中证银行交易型开放式指数证券投资基金	2,167,700	人民币普通股	2,167,700
王勇	1,848,300	人民币普通股	1,848,300
开源证券股份有限公司	1,655,800	人民币普通股	1,655,800
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	截至报告期末，股东季桂兰、朱峰分别持有本行 5,162,700 股、4,679,400 股，均通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有；股东杨婷持有本行 2,239,575 股，其中 589,900 股通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有，1,649,675 股通过普通证券账户持有。		

报告期内，本行前 10 名股东、前 10 名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

### 第三节 重要事项

#### 一、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人、收购人。报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方能够正常履行所作承诺，承诺具体内容请参见本行2021年年度报告。

#### 二、证券投资情况

报告期内，本行兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本行持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为134.9亿元，较2021年末减少40.1亿元，主要为政策性金融债。

截至报告期末，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券名称	面额	票面利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	2,220,000.00	3.12	2031-09-13	485
债券 2	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	455
债券 3	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	324
债券 4	1,260,000.00	3.00	2032-01-17	244
债券 5	1,240,000.00	2.98	2032-04-22	271
债券 6	1,210,000.00	3.74	2030-11-16	267
债券 7	1,100,000.00	3.41	2031-06-07	208
债券 8	1,030,000.00	3.74	2029-07-12	227
债券 9	980,000.00	3.75	2029-01-25	213
债券 10	970,000.00	3.66	2031-03-01	211

## 第四节 季度财务报表

详见后附财务报表。

兰州银行股份有限公司董事会

2022 年 10 月 29 日

## 合并及公司资产负债表

2022 年 9 月 30 日

编制单位：兰州银行股份有限公司		(除特别注明外，金额单位均为人民币元)			
项目	期末余额		上期期末余额		
	本集团	本行	本集团	本行	
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	21,296,018,206.28	21,296,018,206.28	20,693,773,969.14	20,693,773,969.14	
存放同业及其他金融机构款项	9,647,585,362.62	9,647,585,362.60	7,500,609,891.25	7,400,609,891.23	
贵金属					
拆出资金	31,205,768,124.33	32,771,707,644.62	23,766,662,768.00	25,609,020,640.89	
衍生金融资产					
买入返售金融资产	8,432,897,564.28	8,432,897,564.28	4,773,957,964.54	4,773,957,964.54	
发放贷款和垫款	219,454,635,428.41	219,454,635,428.41	210,116,105,695.50	210,116,105,695.50	
应收融资租赁款	5,832,604,609.22	-	5,906,891,559.74		
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	44,902,190,643.77	44,902,190,643.77	33,722,121,654.87	33,722,121,654.87	
债权投资	60,361,265,997.97	60,361,265,997.97	56,423,361,135.18	56,423,361,135.18	
其他债权投资	29,964,199,437.82	29,964,199,437.82	31,738,578,927.60	31,738,578,927.60	
其他权益工具投资	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	
长期股权投资	105,442,777.75	405,442,777.75	109,610,669.54	409,610,669.54	
投资性房地产	31,919,286.29	31,919,286.29	33,058,375.06	33,058,375.06	
固定资产	1,150,331,362.52	1,110,091,579.61	1,192,966,476.34	1,150,251,096.59	
在建工程	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00	
使用权资产	103,613,372.33	98,342,473.88	128,396,453.18	123,125,554.73	
无形资产	117,741,056.77	116,322,083.16	120,029,310.41	118,137,042.45	
开发支出					
商誉					
递延所得税资产	2,619,010,127.03	2,543,556,452.35	2,521,940,210.16	2,451,590,502.35	
其他资产	1,884,368,796.11	1,877,095,995.50	1,584,165,868.42	1,542,451,455.97	
<b>资产总计</b>	<b>437,117,932,153.50</b>	<b>433,021,610,934.29</b>	<b>400,340,570,928.93</b>	<b>396,314,094,575.64</b>	

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

## 合并及公司资产负债表（续）

2022 年 9 月 30 日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币）

项目	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	12,926,639,452.15	12,926,639,452.15	17,533,322,656.50	17,533,322,656.50
同业及其他金融机构存放款项	11,655,198,803.28	8,517,449,031.10	7,486,599,359.34	4,636,170,359.32
拆入资金	3,485,342,541.67	3,285,060,180.56	4,816,972,937.95	4,515,960,993.51
交易性金融负债	293,351,874.25	293,351,874.25	30,378,442.19	30,378,442.19
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	35,390,646,224.56	35,390,646,224.56	17,560,775,250.71	17,560,775,250.71
吸收存款	324,014,656,614.55	324,276,070,994.00	305,654,960,111.10	305,931,327,243.33
应付职工薪酬	88,188,603.52	69,712,315.72	83,826,331.22	60,912,240.45
应交税费	359,640,494.46	357,087,464.78	427,368,367.43	421,172,884.56
应付债券	14,297,337,413.32	14,297,337,413.32	15,798,990,507.62	15,798,990,507.62
租赁负债	83,300,729.51	80,895,345.26	108,514,512.15	105,782,127.90
预计负债	211,748,826.16	211,748,826.16	211,748,826.16	211,748,826.16
递延所得税负债	390,235,853.03	390,235,853.03	296,752,914.94	296,752,914.94
其他负债	1,943,970,995.62	1,398,415,093.03	1,322,200,492.27	644,418,652.70
<b>负债合计</b>	<b>405,140,258,426.08</b>	<b>401,494,650,067.92</b>	<b>371,332,410,709.58</b>	<b>367,747,713,099.89</b>
<b>股东权益：</b>				
股本	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00
其他权益工具	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：优先股				
永续债	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
资本公积	5,558,698,307.93	5,558,698,307.93	4,159,704,590.69	4,159,704,590.69
减：库存股				
其他综合收益	597,627,513.63	597,627,513.63	377,055,712.65	377,055,712.65
盈余公积	1,701,657,070.40	1,701,657,070.40	1,701,657,070.40	1,701,657,070.40
一般风险准备	5,103,500,046.32	5,103,500,046.32	5,103,500,046.32	5,103,500,046.32
未分配利润	8,021,517,700.41	7,871,050,194.06	7,244,885,164.62	7,099,606,038.66
归属于母公司股东权益合计	31,677,428,372.72	31,526,960,866.37	28,711,660,601.71	28,566,381,475.75
少数股东权益	300,245,354.70		296,499,617.64	
<b>股东权益合计</b>	<b>31,977,673,727.42</b>	<b>31,526,960,866.37</b>	<b>29,008,160,219.35</b>	<b>28,566,381,475.75</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>437,117,932,153.50</b>	<b>433,021,610,934.29</b>	<b>400,340,570,928.93</b>	<b>396,314,094,575.64</b>

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

## 合并及公司利润表

2022 年 1-9 月

编制单位：兰州银行股份有限公司		(除特别注明外，金额单位均为人民币元)			
项目		2022 年 1-9 月		2021 年 1-9 月	
		本集团	本行	本集团	本行
<b>一、营业收入</b>		5,684,895,819.22	5,562,904,754.17	5,982,292,848.45	5,828,620,853.82
利息净收入		4,267,588,271.11	4,139,244,915.22	4,637,141,934.61	4,504,206,861.72
利息收入		13,974,269,514.25	13,763,372,895.85	13,772,642,692.23	13,531,871,862.0
利息支出		9,706,681,243.14	9,624,127,980.63	9,135,500,757.62	9,027,665,000.35
手续费及佣金净收入		275,611,271.68	237,075,010.45	259,897,647.26	209,212,904.87
手续费及佣金收入		335,680,205.26	297,140,415.71	302,554,261.42	251,796,028.83
手续费及佣金支出		60,068,933.58	60,065,405.26	42,656,614.16	42,583,123.96
其他收益		2,007,083.15	1,895,635.22	1,052,179.35	1,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）		1,265,645,808.24	1,310,645,808.24	948,074,687.63	978,074,687.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-2,637,971.79	-2,637,971.79	1,300,546.06	1,300,546.06
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				16,350,538.05	16,350,538.05
汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,721,536.82	1,721,536.82	526,072.89	526,072.89
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）		-133,362,132.46	-133,362,132.46	117,321,430.23	117,321,430.23
其他业务收入		3,040,091.81	3,040,091.81	7,370,537.97	7,370,537.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）		2,643,888.87	2,643,888.87	10,908,358.51	10,908,358.51
<b>二、营业支出</b>		4,182,312,288.43	4,113,956,589.66	4,604,386,560.40	4,536,675,683.25
税金及附加		164,524,465.55	163,956,428.34	88,071,463.92	86,107,288.35
业务及管理费		1,738,682,487.25	1,708,870,973.24	1,669,844,162.61	1,637,162,403.30
信用减值损失		2,250,872,332.45	2,212,896,184.90	2,844,559,612.22	2,811,494,669.95
其他资产减值损失		26,000,000.00	26,000,000.00	540,946.00	540,946.00
其他业务成本		2,233,003.18	2,233,003.18	1,370,375.65	1,370,375.65
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,502,583,530.79</b>	<b>1,448,948,164.51</b>	<b>1,377,906,288.05</b>	<b>1,291,945,170.57</b>
加：营业外收入		11,674,033.23	11,629,533.23	479,568.53	472,701.79
减：营业外支出		20,167,207.61	20,166,779.69	18,329,761.01	18,329,761.01
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>1,494,090,356.41</b>	<b>1,440,410,918.05</b>	<b>1,360,056,095.57</b>	<b>1,274,088,111.35</b>
减：所得税费用		114,142,366.76	99,397,045.85	66,922,549.40	49,996,372.65
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,379,947,989.65</b>	<b>1,341,013,872.20</b>	<b>1,293,133,546.17</b>	<b>1,224,091,738.70</b>
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润					
（一）按经营持续性分类					
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,379,947,989.65	1,341,013,872.20	1,293,133,546.17	1,224,091,738.70
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类					
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,346,202,252.59	1,341,013,872.20	1,253,837,330.88	1,224,091,738.70
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		33,745,737.06		39,296,215.29	

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

## 合并及公司利润表（续）

2022 年 1-9 月

编制单位：兰州银行股份有限公司	（除特别注明外，金额单位均为人民币元）			
项目	2022 年 1-9 月		2021 年 1-9 月	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	220,571,800.98	220,571,800.98	361,896,747.63	361,896,747.63
<b>归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额</b>	220,571,800.98	220,571,800.98	361,896,747.63	361,896,747.63
<b>（一）不能重分类进损益的其他综合收益</b>	-	-	-	-
1 重新计量设定受益计划净变动额				
2 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3 其他权益工具投资公允价值变动				
4 企业自身信用风险公允价值变动				
5 其他				
<b>（二）将重分类进损益的其他综合收益</b>	220,571,800.98	220,571,800.98	361,896,747.63	361,896,747.63
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	206,238,445.34	206,238,445.34	321,949,773.50	321,949,773.50
3 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	13,794,485.36	13,794,485.36	38,540,677.79	38,540,677.79
4 其他债权投资信用减值准备	538,870.29	538,870.29	1,460,679.51	1,460,679.51
5 转贴现减值准备	-	-	-54,383.17	-54,383.17
6 外币财务报表折算差额				
7 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
8 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产				
9 其他				
<b>归属于少数股东的其他综合收益的税后净额</b>				
<b>七、综合收益总额</b>	1,600,519,790.63	1,561,585,673.18	1,655,030,293.80	1,585,988,486.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,566,774,053.57	1,561,585,673.18	1,615,734,078.51	1,585,988,486.33
归属于少数股东的综合收益总额	33,745,737.06	-	39,296,215.29	-
<b>八、每股收益：</b>				
<b>（一）基本每股收益</b>	0.2071		0.2095	
<b>（二）稀释每股收益</b>	0.2071		0.2095	

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

**合并及公司现金流量表**

编制单位：兰州银行股份有限公司		2022 年 1-9 月			
		2022 年 1-9 月		(除特别注明外，金额单位均为人民币元)	
		本集团	本行	本集团	本行
项目					
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额	21,661,332,990.20	21,252,467,037.42	32,984,319,146.64	33,231,119,571.87	
客户贷款及垫款净减少额					
融资租赁资产净减少额	211,756,373.39				
向中央银行借款净增加额			4,686,443,390.77	4,686,443,390.77	
存放中央银行和同业款项净减少额			2,926,890,068.89	2,926,890,068.89	
向其他金融机构拆入资金净增加额					
向其他金融机构拆出资金净减少额					
卖出回购金融资产净增加额	17,830,644,101.40	17,830,644,101.40	97,654,888.91	97,654,888.91	
买入返售金融资产净减少额					
为交易目的持有的金融资产净减少额					
为交易目的持有的金融负债净增加额	261,984,130.00	261,984,130.00	50,882,600.00	50,882,600.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	14,778,932,694.62	14,736,263,114.53	15,015,259,441.94	14,723,484,779.94	
收到其他与经营活动有关的现金	823,501,960.48	750,650,619.73	185,646,062.26	120,881,282.49	
经营活动现金流入小计	55,568,152,250.09	54,832,009,003.08	55,947,095,599.41	55,837,356,582.87	
客户存款和同业存放款项净减少额					
客户贷款及垫款净增加额	10,556,977,530.95	10,556,977,530.95	22,067,410,793.39	22,067,410,793.39	
融资租赁资产净增加额			118,179,015.75		
向中央银行借款净减少额	4,628,021,698.70	4,628,021,698.70			
存放中央银行和同业款项净增加额	1,246,247,820.98	1,246,247,820.98			
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,227,080,000.00	1,227,080,000.00	105,780,000.00	305,780,000.00	
向其他金融机构拆出资金净增加额	7,620,000,000.00	7,170,000,000.00	6,490,000,000.00	6,530,000,000.00	
卖出回购金融资产净减少额					
买入返售金融资产净增加额	3,658,539,855.40	3,658,539,855.40	5,699,492,628.77	5,699,492,628.77	
为交易目的持有的金融资产净增加额	11,038,749,943.85	11,038,749,943.85	1,914,683,339.25	1,914,683,339.25	
为交易目的持有的金融负债净减少额					
支付利息、手续费及佣金的现金	8,394,236,641.24	8,202,878,566.55	8,048,050,439.22	7,894,779,885.75	
支付给职工以及为职工支付的现金	909,198,672.42	888,882,362.95	1,053,937,598.99	1,025,813,822.84	
支付的各项税费	990,805,670.04	956,411,987.15	810,210,968.99	770,305,657.26	
支付其他与经营活动有关的现金	1,088,016,688.33	970,505,245.75	544,003,402.42	536,051,642.70	
经营活动现金流出小计	51,357,874,521.91	50,544,295,012.28	46,851,748,186.78	46,744,317,769.96	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,210,277,728.18</b>	<b>4,287,713,990.80</b>	<b>9,095,347,412.63</b>	<b>9,093,038,812.91</b>	
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资所收到的现金	21,933,591,553.74	21,933,591,553.74	13,133,762,641.13	13,133,762,641.13	
取得投资收益收到的现金	226,163,078.80	226,163,078.80	52,710,630.72	82,710,630.72	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,430,000.00	6,430,000.00	321,991,136.79	321,982,464.22	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计	22,166,184,632.54	22,166,184,632.54	13,508,464,408.64	13,538,455,736.07	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,956,027.01	80,892,289.63	77,303,390.71	74,986,118.42	
投资支付的现金	24,140,178,529.88	24,140,178,529.88	19,800,979,924.54	19,800,979,924.54	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计	24,221,134,556.89	24,221,070,819.51	19,878,283,315.25	19,875,966,042.96	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,054,949,924.35</b>	<b>-2,054,886,186.97</b>	<b>-6,369,818,906.61</b>	<b>-6,337,510,306.89</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金	1,968,563,434.24	1,968,563,434.24			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券及其他权益工具收到的现金					
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计	1,968,563,434.24	1,968,563,434.24	-	-	
偿还债务支付的现金	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	661,197,893.09	638,697,893.09	478,969,343.29	458,969,343.29	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	22,500,000.00		20,000,000.00		
支付其他与筹资活动有关的现金	38,229,795.68	38,229,795.68			
筹资活动现金流出小计	2,699,427,688.77	2,676,927,688.77	2,978,969,343.29	2,958,969,343.29	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-730,864,254.53</b>	<b>-708,364,254.53</b>	<b>-2,978,969,343.29</b>	<b>-2,958,969,343.29</b>	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-40,227.78</b>		<b>-9,071,212.98</b>	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>1,424,423,321.52</b>		<b>-262,512,050.25</b>	
加：期初现金及现金等价物余额	3,286,392,517.24	3,186,392,517.22	4,020,683,126.02	3,970,683,126.00	
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,710,815,838.76</b>	<b>4,710,815,838.74</b>	<b>3,758,171,075.77</b>	<b>3,758,171,075.75</b>	

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣