

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2023-039



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO., LTD.

(股票代码：001227)

2023 年第三季度报告

2023 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二十次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2023 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高雪梅女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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 2023 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	2023年 7-9月	2022年7-9月		本报告期比 上年同期增 减(%)		2023年 1-9月	上年同期		年初至报告期 末比上年同期 增减(%)	
		调整前	调整后	调整后	调整后		调整前	调整后		调整后
营业收入	2,096,504	1,881,257	1,881,257	11.44	6,241,119	5,684,896	5,684,896	9.78		
归属于上市公司股东的 净利润	522,426	516,442	517,894	0.88	1,480,536	1,346,202	1,346,147	9.98		
归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益的净 利润	526,571	533,576	535,028	-1.58	1,411,258	1,408,988	1,408,932	0.17		
经营活动产生的现金流 量净额	-	-	-	-	1,231,069	4,210,278	4,210,278	-70.76		
基本每股收益(元/股)	0.0812	0.0801	0.0804	1.00	0.2283	0.2071	0.2070	10.29		
稀释每股收益(元/股)	-	-	-	-	-	-	-	-		
扣除非经常性损益后的 基本每股收益(元/股)	0.0819	0.0831	0.0834	-1.80	0.2162	0.2182	0.2182	-0.92		
加权平均净资产收益率 (%)	1.69	1.74	1.74	下降0.05个 百分点	4.82	4.51	4.51	上升0.31个百 分点		
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率 (%)	1.71	1.80	1.81	下降0.10个 百分点	4.56	4.76	4.76	下降0.20个百 分点		
项目	本报告期末	上年度末		本报告期末比 上年度末增减(%)						
		调整前	调整后	调整后	调整后					
总资产	458,797,986		435,926,402		435,943,092	5.24				
总负债	425,849,773		404,006,769		404,028,977	5.40				
股东权益	32,948,213		31,919,633		31,914,115	3.24				
其中：归属于上市公司股东的 权益	32,629,336		31,613,378		31,608,010	3.23				
归属于上市公司普 通股股东的权益	27,630,605		26,614,647		26,609,280	3.84				
归属于上市公司普 通股股东的每股净资产 (元/股)	4.85		4.67		4.67	3.85				

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。

3.自 2023 年 1 月 1 日起，本行执行《企业会计准则解释第 16 号》。根据准则要求，本行追溯调整了 2022 年末和 2022 年同期相关数据及指标。

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）	0.2283

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减（%）	2021 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	237,890,043	220,131,224	8.07	210,116,106
公司贷款及垫款	183,563,285	169,563,493	8.26	155,026,808
个人贷款及垫款	60,627,714	56,982,420	6.40	61,159,317
加：应计利息	1,835,273	1,136,317	61.51	1,108,812
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	8,136,229	7,551,007	7.75	7,178,832
吸收存款	340,935,393	323,069,781	5.53	305,654,960
公司存款	89,674,279	88,436,499	1.40	91,594,930
个人存款	225,529,295	210,375,587	7.20	192,869,379
保证金存款	16,671,786	16,289,013	2.35	14,593,395
其他存款	1,066,382	112,509	847.82	688,956
加：应计利息	7,993,651	7,856,172	1.75	5,908,300

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	2023 年 7-9 月金额	2023 年 1-9 月金额
非流动性资产处置损益	8,559	13,785
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）	5,010	5,140
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值	-16,553	80,752

项目	2023 年 7-9 月金额	2023 年 1-9 月金额
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		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,667	-7,502
非经常性损益总额	-5,651	92,175
减：非经常性损益的所得税影响数	-1,374	23,105
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	-131	-209
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-4,146	69,279

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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	比上年末增减（%）	主要原因
买入返售金融资产	9,255,259	5,454,875	69.67	根据资金市场情况，调整同业业务
在建工程	342	90	279.56	在建工程支出增加
同业及其他金融机构存放款项	20,807,667	12,310,795	69.02	同业存放款项增加
交易性金融负债	332,398	161,266	106.12	交易性金融负债规模增加
递延所得税负债	443,881	269,284	64.84	金融投资公允价值变动所致
其他负债	1,511,103	1,158,895	30.39	跨行资金清算往来变动所致
其他综合收益	610,844	386,014	58.24	主要是其他债权投资公允价值变动所致

项目	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月	比上年同期增减（%）	主要原因
手续费及佣金支出	111,145	60,069	85.03	结算等其他业务手续费支出增加
公允价值变动损益	324,759	-133,362	-	交易性金融资产公允价值变动所致
汇兑损益	-24,156	1,722	-1503.16	主要是受到汇率波动影响所致
其他业务收入	10,217	3,040	236.09	租金收入增加
资产处置损益	14,338	2,644	442.29	处置资产增加
其他收益	6,193	2,007	208.58	政府补助收益增加
税金及附加	92,087	164,524	-44.03	其他税费减少
其他资产减值损失	128,617	26,000	394.68	计提的抵债资产减值损失增加
营业外收入	606	11,674	-94.81	正常波动，绝对金额较小
营业外支出	8,661	20,167	-57.05	正常波动，绝对金额较小
经营活动产生的现金流量净额	1,231,069	4,210,278	-70.76	卖出回购金融资产现金流入减少
投资活动产生的现金流量净额	-3,620,376	-2,054,950	-	投资支付的现金流出增加

（四）补充财务指标

指标	监管指标	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	8.29	8.47	8.58
一级资本充足率（%）	≥8.5	9.79	10.07	10.38
资本充足率（%）	≥10.5	10.99	11.27	11.56
流动性比例（%）	≥25	55.72	54.26	53.89
流动性覆盖率（%）	≥100	129.24	121.10	153.69
存贷款比例(本外币)（%）	-	72.57	71.41	71.38
不良贷款率（%）	≤5	1.70	1.71	1.73
拨备覆盖率（%）	≥140	195.46	194.99	191.88
拨贷比（%）	≥2.1	3.33	3.33	3.32
正常类贷款迁徙率（%）	-	3.44	4.83	4.73
关注类贷款迁徙率（%）	-	12.46	15.58	18.56
次级类贷款迁徙率（%）	-	40.77	83.85	98.83
可疑类贷款迁徙率（%）	-	49.97	6.24	99.29
总资产收益率（%）（年化）	-	0.45	0.42	0.42
成本收入比（%）	≤45	28.70	31.24	29.05
资产负债率（%）	-	92.82	92.68	92.75
净利差（%）（年化）	-	1.53	1.65	1.74
净息差（%）（年化）	-	1.50	1.58	1.72

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	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	27,659,885	26,637,125	23,832,714
一级资本净额	32,686,220	31,662,785	28,847,649
资本净额	36,688,677	35,427,230	32,131,963
风险加权资产	333,800,386	314,417,248	277,907,281

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本充足率(%)	8.29	8.47	8.58
一级资本充足率(%)	9.79	10.07	10.38
资本充足率(%)	10.99	11.27	11.56

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
杠杆率(%)	6.74	6.61	6.60	6.87
一级资本净额	32,686,220	32,199,591	32,198,524	31,662,785
调整后表内外资产余额	484,773,128	486,877,412	488,008,180	460,914,177

3. 流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
流动性覆盖率(%)	129.24	131.72	120.21	121.10
合格优质流动性资产	6,061,814.65	65,893,635	54,867,800	59,150,970
未来30天现金净流出量	4,690,388.03	50,024,429	45,644,247	48,844,927

(六) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日		2022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(%)
非不良贷款小计	240,027,867	98.30	222,672,859	98.29	17,355,008	0.01
正常类	227,565,491	93.19	209,886,695	92.65	17,678,796	0.54
关注类	12,462,376	5.10	12,786,164	5.64	-323,788	-0.54
不良贷款小计	4,163,133	1.70	3,873,054	1.71	290,079	-0.01
次级类	2,341,797	0.96	1,593,744	0.70	748,053	0.26
可疑类	453,549	0.19	1,528,652	0.67	-1,075,103	-0.48
损失类	1,367,786	0.56	750,658	0.33	617,128	0.23
发放贷款及垫款总额	244,190,999	100.00	226,545,913	100.00	17,645,086	—

(七) 贷款损失准备计提和核销情况

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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初余额	7,551,007	7,178,832
本年计提/回拨	2,590,029	2,990,562
本年转让（核销）	-2,197,231	-2,866,147
本年收回已核销	252,952	324,736
已减值贷款利息冲转	-60,528	-76,976
期末余额	8,136,229	7,551,007

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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初余额	1,133	1,311
本期计提/回拨	-194	-178
期末余额	939	1,133

二、经营情况讨论与分析

2023 年前三季度，本行按照董事会的决策部署，紧扣“战略落地”这一核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，厚植区域优势，坚守主责主业，抢抓发展机遇，积极应对各种困难与挑战，保持和巩固了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。报告期内，本行总体情况如下：

（一）业务规模稳定增长。截至报告期末，本行资产总额 4,587.98 亿元，较上年末增长 5.24%；负债总额 4,258.50 亿元，较上年末增长 5.40%；吸收存款 3,409.35 亿元，较上年末增长 5.53%；发放贷款及垫款 2,378.90 亿元，较上年末增长 8.07%。

（二）盈利能力有所提升。2023 年前三季度，负债端成本控制成效显著，净息差保持稳定，本行实现营业收入 62.41 亿元，较上年同期增长 9.78%；归属于本行股东的净利润 14.81 亿元，较上年同期增长 9.98%。

（三）资产质量保持稳定。截至报告期末，本行不良贷款率 1.70%，较 2022 年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 195.46%，较 2022 年末提升 0.47 个百分点。

（四）战略转型持续深化。报告期内，本行齐心协力抓零售，积极拓展个人消费贷款，个人客户金融总资产（AUM）2,754 亿元，较年初提升 7.33%。聚焦“专精特新”及科创客群，深化新市民金融服务，普惠业务有序发展。成功上线信贷项目群，完成数据项目群一期建设，加快数字化渠道建设，持续深化科技赋能。有序推进战略规划落地，及时开展战略宣贯，实现分支机构全覆盖。

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）	116,009	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	7.11	405,202,500	403,381,000	司法冻结	26,459,160
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.25	298,769,700	297,451,000	质押	246,450,000
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.90	278,828,000	277,600,000		
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.85	276,242,500	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	质押并司法冻结	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	176,000,000
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	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000			
兰州海鸿房地产有限公司	87,484,635	人民币普通股	87,484,635			
兰州东岭物资有限责任公司	84,150,000	人民币普通股	84,150,000			
光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	人民币普通股	76,288,112			
沈炎君	65,114,915	人民币普通股	65,114,915			
甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000			
中铁第一勘察设计院集团有限公司	46,791,399	人民币普通股	46,791,399			
兰州亚太实业（集团）股份有限公司	45,000,000	人民币普通股	45,000,000			
上海大发房地产集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000			
甘肃兴隆房地产开发有限公司	37,510,000	人民币普通股	37,510,000			
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）	上述前 10 名股东中，兰州东岭物资有限责任公司通过德邦证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 84,150,000 股股份，沈炎君通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 65,114,915 股股份。					

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、本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚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2022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，本行持有最大十只金融债券合计面值141.70亿元，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	476.30
债券 2	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	441.97
债券 3	1,630,000.00	2.96	2032-07-18	278.91
债券 4	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	304.66
债券 5	1,360,000.00	2.77	2032-10-24	291.79
债券 6	1,240,000.00	2.85	2033-07-07	266.04
债券 7	1,200,000.00	3.74	2030-11-16	257.46
债券 8	1,030,000.00	3.74	2029-07-12	220.99
债券 9	1,030,000.00	2.98	2032-04-22	220.99
债券 10	980,000.00	3.75	2029-01-25	210.26

三、2023 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

财政部于2022年12月13日发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释16号”），解释16号三个事项的会计处理中：“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自2023年1月1日起施行，本行本年度施行该事项相关的会计处理。上述准则实施对本行的影响请参见本行于深圳证券交易所网站、巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的公告（编号：2023-034）。

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

2023 年 10 月 28 日

合并及公司资产负债表

2023 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
资产：				
现金及存放中央银行款项	21,335,069,939.90	21,335,069,939.90	24,393,023,156.18	24,393,023,156.18
存放同业及其他金融机构款项	8,009,284,119.58	8,009,284,119.58	9,728,971,131.39	9,528,971,131.37
贵金属				
拆出资金	40,568,616,806.84	42,134,738,086.48	35,308,848,587.27	37,389,249,103.02
衍生金融资产				
买入返售金融资产	9,255,258,557.72	9,255,258,557.72	5,454,875,133.38	5,454,875,133.38
发放贷款和垫款	237,890,042,972.86	237,890,042,972.86	220,131,223,933.25	220,131,223,933.25
应收融资租赁款	6,108,047,162.84		5,887,461,706.23	
金融投资：				
交易性金融资产	33,688,458,403.85	33,688,458,403.85	36,919,914,859.72	36,919,914,859.72
债权投资	66,578,374,706.29	66,578,374,706.29	61,447,070,643.75	61,447,070,643.75
其他债权投资	29,161,908,709.18	29,161,908,709.18	30,605,881,806.61	30,605,881,806.61
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	93,425,123.28	393,425,123.28	112,981,476.16	412,981,476.16
投资性房地产	29,268,587.33	29,268,587.33	31,103,096.80	31,103,096.80
固定资产	1,074,184,186.48	1,036,452,892.93	1,142,432,082.47	1,102,372,554.09
在建工程	341,606.77	341,606.77	90,000.00	90,000.00
使用权资产	92,066,544.03	87,477,885.37	90,666,572.47	86,077,913.81
无形资产	133,348,158.02	132,305,081.10	112,022,369.89	110,582,885.18
开发支出				
商誉				
递延所得税资产	3,096,983,247.56	3,000,052,592.39	2,850,213,283.26	2,769,460,493.12
其他资产	1,675,057,166.67	1,663,879,795.70	1,718,062,301.49	1,707,199,311.30
资产总计	458,797,985,999.20	454,404,589,060.73	435,943,092,140.32	432,098,327,497.74

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：高雪梅

合并及公司资产负债表（续）

2023 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
负债：				
向中央银行借款	11,575,922,057.43	11,575,922,057.43	9,874,669,985.70	9,874,669,985.70
同业及其他金融机构存放款项	20,807,667,208.88	17,679,559,880.88	12,310,794,621.48	9,587,157,377.08
拆入资金	2,584,449,722.22	2,304,231,500.00	3,638,746,805.56	3,286,943,194.44
交易性金融负债	332,398,461.26	332,398,461.26	161,265,602.18	161,265,602.18
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	31,209,469,125.05	31,209,469,125.05	34,945,237,568.17	34,945,237,568.17
吸收存款	340,935,392,715.55	340,965,501,889.08	323,069,780,730.59	323,302,856,207.90
应付职工薪酬	88,468,014.39	65,598,284.10	101,793,280.98	73,708,661.21
应交税费	371,654,099.41	368,936,785.66	335,825,500.37	327,068,475.22
应付债券	15,668,145,250.86	15,668,145,250.86	17,846,176,279.88	17,846,176,279.88
租赁负债	72,307,975.18	70,224,563.77	67,591,966.81	65,508,555.40
预计负债	248,914,797.14	248,914,797.14	248,914,797.14	248,914,797.14
递延所得税负债	443,880,651.39	443,192,352.59	269,284,429.01	268,596,130.21
其他负债	1,511,102,621.68	1,022,065,251.26	1,158,895,459.90	661,962,655.60
负债合计	425,849,772,700.44	421,954,160,199.08	404,028,977,027.77	400,650,065,490.13
股东权益：				
股本	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00
其他权益工具	4,998,730,566.03	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	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,698,307.93	5,558,698,307.93
减：库存股				
其他综合收益	610,843,711.04	610,843,711.04	386,013,875.79	386,013,875.79
盈余公积	1,873,049,935.53	1,873,049,935.53	1,873,049,935.53	1,873,049,935.53
一般风险准备	5,557,400,716.26	5,556,500,046.32	5,557,400,716.26	5,556,500,046.32
未分配利润	8,335,472,051.39	8,157,465,797.11	7,538,419,562.98	7,379,572,108.01
归属于上市公司股东权益合计	32,629,335,785.87	32,450,428,861.65	31,608,010,132.52	31,448,262,007.61
少数股东权益	318,877,512.89		306,104,980.03	
股东权益合计	32,948,213,298.76	32,450,428,861.65	31,914,115,112.55	31,448,262,007.61
负债和股东权益总计	458,797,985,999.20	454,404,589,060.73	435,943,092,140.32	432,098,327,497.74

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：高雪梅

合并及公司利润表

2023 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	2023 年 1-9 月		2022 年 1-9 月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入	6,241,119,042.45	6,107,716,259.01	5,684,895,819.22	5,562,904,754.17
利息净收入	4,538,616,440.61	4,390,014,517.42	4,267,588,271.11	4,139,244,915.22
利息收入	14,205,155,790.55	13,987,233,789.48	13,974,269,514.25	13,763,372,895.85
利息支出	9,666,539,349.94	9,597,219,272.06	9,706,681,243.14	9,624,127,980.63
手续费及佣金净收入	246,588,978.30	216,905,997.31	275,611,271.68	237,075,010.45
手续费及佣金收入	357,734,392.24	328,043,430.04	335,680,205.26	297,140,415.71
手续费及佣金支出	111,145,413.94	111,137,432.73	60,068,933.58	60,065,405.26
其他收益	6,193,489.99	6,075,610.73	2,007,083.15	1,895,635.22
投资收益（损失以“-”号填列）	1,124,561,955.58	1,169,561,955.58	1,265,645,808.24	1,310,645,808.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	22,530,237.43	22,530,237.43	-2,637,971.79	-2,637,971.79
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-798,124.15	-798,124.15		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-24,155,966.50	-24,155,966.50	1,721,536.82	1,721,536.82
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）	324,759,117.19	324,759,117.19	-133,362,132.46	-133,362,132.46
其他业务收入	10,217,413.24	10,217,413.24	3,040,091.81	3,040,091.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）	14,337,614.04	14,337,614.04	2,643,888.87	2,643,888.87
二、营业支出	4,618,600,208.73	4,566,613,445.91	4,182,312,288.43	4,113,956,589.66
税金及附加	92,087,331.40	89,669,348.44	164,524,465.55	163,956,428.34
业务及管理费	1,788,626,490.68	1,749,518,491.95	1,738,682,487.25	1,708,870,973.24
信用减值损失	2,606,966,623.04	2,596,505,841.91	2,250,872,332.45	2,212,896,184.90
其他资产减值损失	128,617,374.26	128,617,374.26	26,000,000.00	26,000,000.00
其他业务成本	2,302,389.35	2,302,389.35	2,233,003.18	2,233,003.18
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,622,518,833.72	1,541,102,813.10	1,502,583,530.79	1,448,948,164.51
加：营业外收入	606,267.52	606,267.52	11,674,033.23	11,629,533.23
减：营业外支出	8,660,971.63	8,046,518.27	20,167,207.61	20,166,779.69
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,614,464,129.61	1,533,662,562.35	1,494,090,356.41	1,440,410,918.05
减：所得税费用	91,155,448.18	72,285,213.09	114,217,342.21	99,422,971.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,523,308,681.43	1,461,377,349.26	1,379,873,014.20	1,340,987,946.75
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）	1,523,308,681.43	1,461,377,349.26	1,379,873,014.20	1,340,987,946.75
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
归属于上市公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,480,536,148.56	1,461,377,349.26	1,346,146,897.14	1,340,987,946.75
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	42,772,532.87		33,726,117.06	

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：高雪梅

合并及公司利润表（续）

2023 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	2023 年 1-9 月		2022 年 1-9 月	
	本集团	本行	本集团	本行
六、其他综合收益的税后净额	224,829,835.25	224,829,835.25	220,571,800.99	220,571,800.99
归属于上市公司所有者的其他综合收益的税后净额	224,829,835.25	224,829,835.25	220,571,800.99	220,571,800.99
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划净变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
5. 其他				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	224,829,835.25	224,829,835.25	220,571,800.99	220,571,800.99
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	212,709,779.81	212,709,779.81	206,238,445.34	206,238,445.34
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	10,539,824.21	10,539,824.21	13,794,485.36	13,794,485.36
4. 其他债权投资信用减值准备	1,725,566.86	1,725,566.86	538,870.29	538,870.29
5. 转贴现减值准备	-145,335.63	-145,335.63		
6. 外币财务报表折算差额				
7. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产				
9. 其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	1,748,138,516.68	1,686,207,184.51	1,600,444,815.19	1,561,559,747.74
归属于上市公司所有者的综合收益总额	1,705,365,983.81	1,686,207,184.51	1,566,718,698.13	1,561,559,747.74
归属于少数股东的综合收益总额	42,772,532.87		33,726,117.06	
八、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.2283		0.2070	
（二）稀释每股收益				

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：高雪梅

合并及公司现金流量表

2023 年 1-9 月

项目	2023 年 1-9 月		2022 年 1-9 月	
	本集团	本行	本集团	本行
	(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)			
编制单位: 兰州银行股份有限公司				
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	21,878,975,208.34	23,286,008,904.56	21,661,332,990.20	21,252,467,037.42
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	1,704,400,355.90	1,704,400,355.90		
存放中央银行和同业款项净减少额	1,643,690,458.62	1,643,690,458.62		
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
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	3,842,520,188.21	3,842,520,188.21		
为交易目的持有的金融负债净增加额	168,500,230.00	168,500,230.00	261,984,130.00	261,984,130.00
收取利息、手续费及佣金的现金	14,348,304,435.39	14,128,565,780.64	14,778,932,694.62	14,736,263,114.53
收到其他与经营活动有关的现金	401,803,332.84	380,292,990.73	823,501,960.48	750,650,619.73
经营活动现金流入小计	43,988,194,209.30	45,153,978,908.66	55,568,152,250.09	54,832,009,003.08
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	19,195,827,466.46	19,195,827,466.46	10,556,977,530.95	10,556,977,530.95
融资租赁资产净增加额	217,941,180.22			
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	1,105,000,000.00	985,000,000.00	1,227,080,000.00	1,227,080,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额	2,770,000,000.00	4,320,000,000.00	7,620,000,000.00	7,170,000,000.00
卖出回购金融资产净减少额	3,733,020,901.18	3,733,020,901.18		
买入返售金融资产净增加额	3,783,853,555.77	3,783,853,555.77	3,658,539,855.40	3,658,539,855.40
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
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	9,155,935,788.48	9,075,633,814.64	8,394,236,641.24	8,202,878,566.55
支付给职工以及为职工支付的现金	1,124,311,039.11	1,100,182,093.44	909,198,672.42	888,882,362.95
支付的各项税费	1,046,457,403.86	990,346,479.54	990,805,670.04	956,411,987.15
支付其他与经营活动有关的现金	624,778,305.90	614,133,582.42	1,088,016,688.33	970,505,245.75
经营活动现金流出小计	42,757,125,640.98	43,797,997,893.45	51,357,874,521.91	50,544,295,012.28
经营活动产生的现金流量净额	1,231,068,568.32	1,355,981,015.21	4,210,277,728.18	4,287,713,990.80
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资所收到的现金	21,622,767,809.33	21,622,767,809.33	21,933,591,553.74	21,933,591,553.74
取得投资收益收到的现金	31,180,717.37	76,180,717.37	226,163,078.80	226,163,078.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	264,555,191.40	264,555,191.40	6,430,000.00	6,430,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	21,918,503,718.10	21,963,503,718.10	22,166,184,632.54	22,166,184,632.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	55,016,770.89	54,929,217.76	80,956,027.01	80,892,289.63
投资支付的现金	25,483,862,804.27	25,483,862,804.27	24,140,178,529.88	24,140,178,529.88
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	25,538,879,575.16	25,538,792,022.03	24,221,134,556.89	24,221,070,819.51
投资活动产生的现金流量净额	-3,620,375,857.06	-3,575,288,303.93	-2,054,949,924.35	-2,054,886,186.97
三、筹资活动产生的现金流量:				
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
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	712,619,580.09	682,619,580.09	661,197,893.09	638,697,893.09
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	30,000,000.00		22,500,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	34,015,497.88	34,015,497.88	38,229,795.68	38,229,795.68
筹资活动现金流出小计	746,635,077.97	716,635,077.97	2,699,427,688.77	2,676,927,688.77
筹资活动产生的现金流量净额	-746,635,077.97	-716,635,077.97	-730,864,254.53	-708,364,254.53
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
	24,155,966.50	24,155,966.50	-40,227.78	-40,227.78
五、现金及现金等价物净增加额	-3,111,786,400.21	-2,911,786,400.19	1,424,423,321.52	1,524,423,321.52
加: 期初现金及现金等价物余额	8,297,214,676.37	8,097,214,676.35	3,286,392,517.24	3,186,392,517.22
六、期末现金及现金等价物余额	5,185,428,276.16	5,185,428,276.16	4,710,815,838.76	4,710,815,838.74

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: 高雪梅