

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 2022年第三季度报告

2022年10月 第一节 重要提示 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。

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数据的真实、准确、完整。 4.本报告除特别注明外,均以人民币元为单位,可能因四舍五入而存在尾差。

一、主要财务数据和财务指标 (一)主要会计数据和财务指标 单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2022年9-9月, 比上年同期增减, 2022年1-9月, 比上年同期增减. Rows include: 营业收入, 归属于上市公司股东的净利润, 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润, etc.

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负债率: 5.695,697.168 用最新股本计算的加权摊薄每股收益(元/股,1-9月累计): 0.20

单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 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. Rows include: 总资产, 总负债, 贷款总额, 存款总额, etc.

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吸收存款。

(二)非经常性损益项目和金额 单位:人民币千元

Table with 4 columns: Item, 2022年9-9月, 2022年1-9月, 2021年9-9月. Rows include: 非流动性资产处置损益, 计入当期损益的政府补助, 计入当期损益的公允价值变动损益, etc.

注:1.本行非经常性损益项目是依据《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(2008)》(中国证监会公告[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

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 比上年末增减, 主要原因. Rows include: 货币资金, 贷款总额, 存款总额, 总资产, etc.

(四)补充财务指标

Table with 5 columns: 指标名称, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include: 核心一级资本充足率(%), 一级资本充足率(%), 资本充足率(%), etc.

注:1.上述监管指标中,资本充足率指标、存款贷比、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、流动性匹配率按照监管口径根据合并财务报表数据计算,次级类贷款拨备率、可疑类贷款拨备率按照《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]17号)规定,对各家商业银行实行差异化动态调整的监管政策。

(五)资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况 单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include: 核心一级资本净额, 一级资本净额, 资本净额, etc.

2.杠杆率 单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年6月30日, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include: 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.

3.流动性覆盖率情况 单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年6月30日, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include: 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.

(六)贷款五级分类情况 单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 期间变动. Rows include: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 期间变动.

(七)贷款损失准备情况和核销情况 单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2021年12月31日. Rows include: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日.

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

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2021年12月31日. Rows include: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日.

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

Table with 5 columns: Item, 2022年9月30日, 2021年12月31日. Rows include: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日.

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,支持实体经济高质量发展,展现出良好发展态势,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%;归属于上市公司股东的净利润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%。资产质量保持稳健,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)战略转型升级加快。报告期内,本行加快推进战略转型升级,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+交易与交易场景分别增长401%、274%,银行卡收单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,增强数据底座业务驱动能力。

三、股东信息 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东持股情况表 单位:股

Table with 5 columns: 报告期末普通股股东总数(户), 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户), 不适用. Rows include: 报告期末普通股股东总数(户), 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户), etc.

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。

第二节 重要事项 一、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行与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10只金融债券合计市值金额为134.9亿元,较上年末减少40.1亿元,主要为政策型基金金融债。

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所示: 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 债券名称, 面值, 票面利率(%), 到期日, 减值准备. Rows include: 债券1, 债券2, 债券3, 债券4, 债券5, 债券6, 债券7, 债券8, 债券9, 债券10.

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

合并及母公司资产负债表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include: 资产总额, 负债总额, 所有者权益, etc.

合并及母公司利润表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年9月, 2022年1-9月, 2021年9月, 2021年1-9月. Rows include: 营业收入, 营业支出, 利润总额, etc.

合并及母公司现金流量表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年9月, 2022年1-9月, 2021年9月, 2021年1-9月. Rows include: 经营活动产生的现金流量净额, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年9月30日, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

合并及母公司所有者权益变动表 单位:人民币千元

Table with 5 columns: 项目, 2022年1-9月, 2021年1-9月, 2020年1-9月. Rows include: 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.