

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 2023年第三季度报告

2023年10月 第一重要内容提示 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。

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月9日, 2022年9月9日, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 营业收入, 归属于上市公司股东的净利润, etc.

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年度末, 本报告期末比上年度末增减(%). Rows include 总资产, 总负债, 归属于上市公司普通股股东的权益, etc.

单位:人民币千元 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。

Table with 2 columns: 项目, 本报告期末. Rows include 用融资本计算的全面摊薄每股收益(按1-9月累计), 补充披露.

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 本报告期末比上年末增减(%). Rows include 贷款及垫款, 个人存款及垫款, etc.

注:根据银保监会发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务统计制度的通知》(财统[2018]6号)要求,基于实际利率法计提的总利息发放贷款和垫款和吸收存款。

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月金额, 2022年1-9月金额. Rows include 非经常性损益, 计入当期损益的政府补助, 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)及《中国证监会上市公司信息披露委员会公告[2008]43号》的规定执行。

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 比上年末增减(%). Rows include 营业收入, 其他业务收入, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月, 比上年同期增减(%). Rows include 手续费及支出, 公允价值变动损益, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 核心一级资本充足率(%), 一级资本充足率(%), etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 核心一级资本净额, 一级资本净额, etc.

Table with 4 columns: 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. Rows include 贷款余额, 一级资本净额, etc.

Table with 4 columns: 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. Rows include 流动性覆盖率(%), 流动性匹配率(%), etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 期间变动. Rows include 贷款及垫款余额, 非不良贷款小计, etc.

(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:

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日. Rows include 期初余额, 本期计提, 本期转回, etc.

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:

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日. Rows include 期初余额, 本期计提, 本期转回, etc.

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“强基础、提质增、控风险、促转型”的发展思路,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“稳中向好、稳中提质”的发展态势。

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日. Rows include 前10名股东持股情况, 兰州银行, 甘肃银行, etc.

报告期内,本行前10名股东、前10名无限售条件流通股股东未进行约定回购交易。 三、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。

本行不存在失信行为,收购人、报告人、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,承诺具体内容参见本行2022年年度报告。

二、证券投资情况 报告期内,本行根据流动性管理与盈利需要,合理配置债券投资,截至报告期末,本行持有最大只金融债持仓市值141.70亿元,主要为政策性金融债。

Table with 4 columns: 债券名称, 金额, 票面利率(%), 到期日, 减值准备. Rows include 债券1, 债券2, 债券3, etc.

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科目情况 解除16号,解除16号三个事项的会计处理中,关于净额交易产生的资产和负债相关的递延所得税资产与递延所得税负债的会计处理,自2023年1月1日起执行,本行在资产负债表项目涉及的会计处理。

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日. Rows include 资产, 负债, 所有者权益, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年12月31日. Rows include 合并及公司资产负债表(续), 2023年9月30日.

Table with 4 columns: 项目, 期末余额, 上期期末余额. Rows include 货币资金, 贷款及垫款, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 营业收入, 其他业务收入, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 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, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流小计, 经营活动现金流入小计, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流出小计, 经营活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动产生的现金流量, 收回投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动现金流小计, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动产生的现金流量, 吸收投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动现金流小计, 筹资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 汇率变动对现金及现金等价物的影响, 现金及现金等价物净增加额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 现金及现金等价物净增加额, 期初现金及现金等价物余额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 期末现金及现金等价物余额, 现金流量表补充资料, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 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, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流小计, 经营活动现金流入小计, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流出小计, 经营活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动产生的现金流量, 收回投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动现金流小计, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动产生的现金流量, 吸收投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 营业收入, 其他业务收入, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 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, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流小计, 经营活动现金流入小计, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流出小计, 经营活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动产生的现金流量, 收回投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动现金流小计, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动产生的现金流量, 吸收投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动现金流小计, 筹资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 汇率变动对现金及现金等价物的影响, 现金及现金等价物净增加额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 现金及现金等价物净增加额, 现金流量表补充资料, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 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, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流小计, 经营活动现金流入小计, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 经营活动现金流出小计, 经营活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动产生的现金流量, 收回投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 投资活动现金流小计, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动产生的现金流量, 吸收投资收到的现金, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 筹资活动现金流小计, 筹资活动产生的现金流量净额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 汇率变动对现金及现金等价物的影响, 现金及现金等价物净增加额, etc.

Table with 4 columns: 项目, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 现金及现金等价物净增加额, 现金流量表补充资料, etc.