

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 第三季度报告

Table with 4 columns: Item, 2022年9月9日, 2022年9月9日, 同期对比. Rows include 非贷款类资产, 已减值, 不良贷款, etc.

(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:

Table with 4 columns: Item, 2022年9月9日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 期初余额, 本期计提, 本期核销, 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: Item, 2022年9月9日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 期初余额, 本期计提, 本期核销, etc.

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”四大突破,各项工作积极部署、妥善安排、有序推进。

(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,较上年末增长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%。

(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2,515.2亿元,增长11.04%。

(四) 风险管理持续加强。截至报告期末,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、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

Table with 5 columns: Shareholder Name, Shareholding Ratio, Shareholding Ratio, Shareholding Ratio, Shareholding Ratio. Lists major shareholders like 兰州银行股份有限公司, 甘肃银行股份有限公司, etc.

Table with 4 columns: Shareholder Name, Shareholding Ratio, Shareholding Ratio, Shareholding Ratio. Lists other shareholders like 甘肃银行股份有限公司, 甘肃银行股份有限公司, 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。

一、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本公司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。

Table with 4 columns: Bond Name, Face Value, Yield, etc. Lists various financial bonds held by the bank.

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:

Table with 4 columns: Bond Name, Face Value, Yield, etc. Lists the top 10 financial bonds held by the bank.

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

Table with 4 columns: Item, 2022年9月9日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 总资产, 总负债, 净资产, etc.

合并及公司资产负债表(续)

Table with 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 货币资金, 存放同业, 拆入资金, etc.

合并及公司利润表

Table with 4 columns: Item, 2022年1-9月, 2022年1-12月, 2021年1-12月. Rows include 营业收入, 营业支出, 营业利润, etc.

Table with 4 columns: Item, 2022年1-9月, 2022年1-12月, 2021年1-12月. Rows include 营业收入, 营业支出, 营业利润, etc.

Table with 4 columns: Item, 2022年1-9月, 2022年1-12月, 2021年1-12月. Rows include 营业收入, 营业支出, 营业利润, etc.

合并及公司现金流量表

Table with 4 columns: Item, 2022年1-9月, 2022年1-12月, 2021年1-12月. Rows include 经营活动, 投资活动, 筹资活动, etc.

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。

第二节 公司简介 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

Table with 4 columns: Item, 2022年9月9日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 营业收入, 归属于上市公司股东的净利润, 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、资产处置损益和其他收益。

截止披露前一交易日的公司总股本: 6,496,497,300

Table with 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 总资产, 总负债, 净资产, 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收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1-9月金额, 2022年1-12月金额, 2021年1-12月金额. Rows include 非流动性资产处置损益, 公允价值变动损益, etc.

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。

(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 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 货币资金, 存放同业, 拆入资金, etc.

(四)补充财务指标 单位:人民币千元

Table with 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 核心一级资本充足率, 一级资本充足率, etc.

注:1.上述监管指标中,资本充足率指标、存贷比、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。

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

Table with 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 核心一级资本, 一级资本, etc.

2.杠杆率 单位:人民币千元

Table with 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 总资产, 一级资本, etc.

3.流动性覆盖率情况 单位:人民币千元

(六)贷款五级分类情况 单位:人民币千元

Table with 4 columns: Item, 2022年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 正常类, 关注类, etc.