



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO.,LTD.

2021 年年度报告

(股票代码：001227)

第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

二、本行第五届董事会第十四次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2021 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。本行监事、高级管理人员列席会议。

三、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：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本年度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。

五、致同会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2021 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

六、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《兰州银行股份有限公司 2021 年年度报告》全文第五节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行经董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税）。本预案尚需提交本行 2021 年年度股东大会审议。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 董事长致辞.....	6
第三节 行长致辞.....	8
第四节 公司简介和主要财务指标.....	10
第五节 管理层讨论与分析.....	17
第六节 公司治理.....	60
第七节 环境和社会责任.....	85
第八节 重要事项.....	87
第九节 股份变动及股东情况.....	97
第十节 优先股相关情况.....	104
第十一节 债券相关情况.....	105
第十二节 财务报告.....	106

备查文件目录

- 一、载有法定代表人许建平先生、行长蒲五斤先生及会计机构负责人张会荣女士签字并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

释义

释义项	指	释义内容
本行/我行/全行/公司/兰州银行	指	兰州银行股份有限公司
本集团	指	兰州银行股份有限公司及控股子公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
兰银租赁	指	甘肃兰银金融租赁股份有限公司
陇南村镇银行	指	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司
临洮村镇银行	指	临洮县金城村镇银行股份有限公司
永靖村镇银行	指	永靖县金城村镇银行股份有限公司
庆城村镇银行	指	庆城县金城村镇银行股份有限公司
合水村镇银行	指	合水县金城村镇银行股份有限公司
西固村镇银行	指	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司

第二节 董事长致辞

2021年是我国历史上极不平凡的一年，伟大的中国共产党迎来了百年华诞，实现了第一个百年奋斗目标；我国经济发展和疫情防控保持全球领先地位，国民经济总体运行在合理区间，“十四五”实现了良好开局。在我国高质量发展取得新成效之际，兰州银行以党建为引领，推动党的领导与公司治理有机融合，促进党建工作融入业务发展，坚守初心使命，坚守主责主业，攻坚克难，砥砺奋进，全行业务发展实现了新的跨越。

这一年，是兰州银行第五届董事会提出的“一四六三三”战略收官之年。通过三年战略的实施，上市这一中心工作圆满完成，通过证监会发审委审核，获得IPO批文，并于2022年1月17日在深交所主板上市，成为甘肃省首家A股上市银行；“回归本源、审慎稳健、创新驱动、客户至上”的发展理念已落地生根，“严控风险、优化结构、科技引领、精细管理、强化服务、提质增效”六大重点任务取得显著成效，“风控、创新、管理三提升”与“质量、业绩、份额三保持”的阶段性目标如期实现、好于预期。

这一年，面对复杂严峻的内外部环境 and 国内疫情多发散发等多重考验，全行上下保持定力，以奋进的姿态勇毅前行，虽历经风雨仍灿烂绽放，创造了优良业绩。2021年度实现营业收入78.36亿元，创历史新高；归母净利润15.66亿元，同比增长4.90%，为近三年最高；归母扣非净利润16.06亿元，增幅达到81.45%；不良贷款率1.73%，连续三年稳步下降；拨备覆盖率191.88%，为近五年新高，资产质量总体保持稳定。2021年末，全行资产总额突破4,000亿元大关，达到4,003.41亿元，增幅10.49%；吸收存款3,056.55亿元，增幅6.74%；贷款余额2,161.86亿元，增幅11.32%，存、贷款增量在全省银行业金融机构中均位居第一，甘肃省存贷款规模最大商业银行、西北地区存贷款规模最大城商行的地位得到了进一步巩固。

这一年，我行不断夯实管理基础，强化风险管控、内控建设和企业文化建设，为推动高质量发展提供有力保障。实施三年管理提升行动计划，以公司治理提升、绩效考核等为重点，不断提升管理水平。提升事前控制管理的前瞻性、事中监控管理的执行力、事后处置管理的实效性，风险管理水平大幅提高。完善内控合规组织架构，优化内控合规制度体系，依法合规经营意识和风险防范能力显著增强。企业文化理念体系重磅升级，明确了“提供卓越服务，成就精彩梦想”的初心使命和“建设受人尊敬的特色精致银行”的美好愿景，确立了“诚信、合规、创新、务实、尊重、阳光”的核心价值观。

这一年，我行主动服务和融入地方经济社会发展大局，当好地方金融排头兵。紧紧围绕中央及地方经济战略部署，始终把服务地方经济作为责无旁贷的宗旨使命，不断加大金融支持力度，实现了银政企“同频共振”的良好局面。2021年，我们建立健全了全省重大项目对接营销机制，成功对接“省列重大”及各地州市重点项目近300个，贷款余额148.84亿元；积极巩固脱贫攻坚成果，主动融入乡村振兴大局，深入推进普惠金融发展，顺利完成了“两增”目标任务，全行涉农贷款余额达到320.38亿元；面对疫情，通过开通业务绿色通道、捐赠防疫物资、组建志愿服务队等方式全力以赴支持防疫抗疫，为兰州市疫情防控累计捐款1000万元。

大鹏一日同风起，扶摇直上九万里。2022年，兰州银行将立足新的发展平台，开启一段新的奋斗历程，跨入新的历史阶段。我们将乘着党的“二十大”的东风，抓住上市机遇，围绕“建设受人尊敬的特色精致银行”这一战略目标，坚持“轻型化、数字化、绿色化”三大方向，加快创新转型步伐，重点实施“资产提质、零售转型、客户建设、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，形成中小微、零售和金融市场“三轮驱动”的业务格局，将兰州银行打造成为业绩优良、管理精细、服务一流的上市城商行。

让我们与时间相约，一起期待更智慧、更健康、更精致的兰州银行！

第三节 行长致辞

2021年是兰州银行历史上具有里程碑意义的一年。面对复杂多变的经济金融形势和多点散发的疫情防控形势，兰州银行始终坚持服务实体经济不动摇，以“效益提升”为中心，重点推进“风控改进、管理提升、科技赋能”，与客户同心同行，携手并进，呈现出经营业绩稳中向好、业务结构不断优化、资产质量显著改善、发展基础有效夯实的良好态势。

有效应对挑战，经营业绩更进一步。截至2021年末，全行资产总额4,003.41亿元，较年初增长10.49%；吸收存款3,056.55亿元，较年初增长6.74%；贷款余额2,161.86亿元，增幅11.32%；实现营业收入78.36亿元，较去年增长7.29%；实现归母净利润15.66亿元，较去年增长4.90%。特别值得一提的是，兰州银行顺利通过证监会IPO审核，并于2022年1月17日正式登陆深交所主板市场。

坚持因需而变，支持实体担当敢为。全力支持地方经济发展，助力“强工业、强科技、强省会、强县域”行动，连续十年荣获省长金融奖。大力推动普惠金融发展，以完善供应链金融更好促进中小微企业发展，以推广针对性产品深度切入乡村振兴，上线“兰银e链”，推出“陇商e贷”“医保贷”“百合惠农贷”等业务，落地全国首笔中征平台数字证书确权模式应收账款融资业务，荣获“甘肃省脱贫攻坚先进集体奖”、“2021年度普惠金融服务银行天玑奖”、第四届“铁马——最佳普惠金融中小银行”等荣誉。

突出降本增效，业务转型实现突破。业务转型加速推进，个人贷款占比稳步上升，较年初上升3.26个百分点，中间业务收入进一步增长，理财中收首次突破2亿元。降成本取得明显成效，成本收入比下降0.44个百分点，存款付息率下降10个bp。

强化风控合规，资产质量稳中向好。加快推进全面风险管理建设，信用风险管理体系进一步完善，信用风险指标稳中向好，资产质量保持稳定，不良贷款率1.73%，较年初下降0.02个百分点，拨备覆盖率191.88%，较年初上升10.52个百分点。成立内控合规部，深入开展“内控合规管理建设年”活动，牢牢守住合规经营的底线。

立足科技引领，数字变革快马加鞭。数字化转型进程加快，信贷、数据、信息技术应用创新三大项目群建设有序推动。电子渠道日趋完善，应用场景不断丰富，发布个人手机银行6.0版本，为老年客户定制“暖心版”手机银行。百合生活网“生活+金融”场景建设不断深化，“直

播+电商+金融”一体的新型营销模式功能日益发挥。基于多重安全体系的数智化企业移动金融服务平台荣获 2020 年度人民银行金融科技发展奖三等奖。

狠抓基础夯实，提升管理行稳致远。管理提升三年行动棋入中盘，公司治理各项制度进一步完善，企业文化理念体系得到升级，制度执行力有效增强，“4+1”序列建设稳步推进，“2235”人才梯队建设提上日程，多层次薪酬体系基本成型。

2022 年，是兰州银行上市元年。兰州银行站在了新的起点，但也面临着金融市场不确定性和风险进一步上升的挑战。兰州银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，从党的百年奋斗重大成就和历史经验中传承继续前进的智慧和力量，坚持“稳中求进，进中求变”主基调，不畏挑战，勇毅笃行，在创新转型的道路上走深走远。未来一段时间，兰州银行将重点围绕提质增效目标，以场景扩容为保障，以中收发力为突破，以数字融合为抓手，持续在小微金融、乡村振兴等战略领域克难奋进，在财富管理、绿色信贷等新的领域久久为功，努力做到“资产向好、成本趋降、管理走强”，力争实现盈利指标进一步改善、业务结构进一步优化、科技赋能进一步增强，不辜负广大股东和社会各界的厚爱和支持，以优异成绩迎接党的“二十大”胜利召开。

第四节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	兰州银行	股票代码	001227
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	兰州银行股份有限公司		
公司的中文简称	兰州银行		
公司的外文名称	BANK OF LANZHOU CO.,LTD.		
公司的外文名称缩写	BANK OF LANZHOU		
公司的法定代表人	许建平		
注册地址	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号		
公司注册地址历史变更情况	无		
注册地址的邮政编码	730030		
办公地址	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号		
办公地址的邮政编码	730030		
公司网址	www.lzbank.com		
电子信箱	dongshihui@lzbank.com		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	张少伟
联系地址	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号
电话	0931-4600239
传真	0931-4600239
电子信箱	dongshihui@lzbank.com

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》 巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	兰州银行股份有限公司董事会办公室

四、注册变更情况

组织机构代码	91620000224422085P
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

五、其他有关资料

本行聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场 5 层
签字会计师姓名	傅智勇、张林福

本行聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	曾琨杰、田斌	2022 年 1 月 17 日到 2024 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动	2019 年
营业收入	7,836,085	7,303,663	7.29%	7,617,739
营业利润	1,562,939	1,576,185	-0.84%	1,677,431
利润总额	1,542,326	1,562,460	-1.29%	1,688,438
净利润	1,602,841	1,532,668	4.58%	1,494,275
归属于母公司股东的净利润	1,566,053	1,492,850	4.90%	1,464,217
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,605,648	884,922	81.45%	1,097,796
经营活动产生的现金流量净额	12,520,648	-4,663,481	368.48%	-3,671,181
基本每股收益（元/股）	0.26	0.29	-10.34%	0.29
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）	0.27	0.17	58.82%	0.21
加权平均净资产收益率（%）	5.76	6.86	下降 1.10 个百分点	7.07
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	5.94	4.07	上升 1.87 个百分点	5.30
项目	2021 年末	2020 年末	变动	2019 年末
资产总额	400,340,571	362,319,222	10.49%	336,682,707
负债总额	371,332,411	334,887,262	10.88%	314,964,128
所有者权益	29,008,160	27,431,959	5.75%	21,718,579
归属于母公司股东的净资产	28,711,661	27,152,247	5.74%	21,462,684
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.63	4.32	7.04%	4.19

注：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。本行于2020年12月发行了50亿元无固定期限资本债券，在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，扣除了已发放的无固定期限资本债券利息2.4亿元。

连续三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性的，公司股票交易将被实施其他风险警示。

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	5,695,697,168
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.23

七、境内外会计准则下会计数据差异

（一）同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

本行报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

（二）同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2021年 第一季度	2021年 第二季度	2021年 第三季度	2021年 第四季度
营业收入	1,814,186	2,106,510	2,061,598	1,853,792
归属于母公司股东的净利润	252,368	498,273	503,197	312,216

项目	2021年 第一季度	2021年 第二季度	2021年 第三季度	2021年 第四季度
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	305,583	496,571	513,051	290,443
经营活动产生的现金流量净额	1,848,522	2,845,902	4,400,923	3,425,301

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	2019年
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	7,221	807,811	18,584
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）	3,675	245	7,658
中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-46,136	48,807	450,068
已退休及调职员工非货币性福利	-	-33,005	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,259	-13,268	10,971
非经常性损益总额	-53,500	810,591	487,280
减：所得税影响额	-13,925	202,642	120,848
非经常性损益净额	-39,575	607,949	366,432

注：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》（2008年修订）（中国证券监督管理委员会公告[2008]43号）的规定执行。公司不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目情形。

十、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动	2019年
发放贷款和垫款	210,116,106	189,014,791	11.16%	170,359,952
公司贷款和垫款	155,026,808	145,345,864	6.66%	145,340,372
个人贷款和垫款	61,159,317	48,863,827	25.16%	30,891,507
加：应计利息	1,108,812	982,395	12.87%	1,016,407
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	7,178,832	6,177,296	16.21%	6,888,333
吸收存款	305,654,960	286,362,602	6.74%	271,014,119
公司存款	91,594,930	85,914,446	6.61%	87,998,920
个人存款	192,869,379	183,359,139	5.19%	167,374,725
保证金存款	14,593,395	12,607,396	15.75%	12,067,180
其他存款	688,956	236,444	191.38%	528,592
加：应计利息	5,908,300	4,245,177	39.18%	3,044,701

十一、补充财务指标

(一) 主要财务指标

项目	监管指标	2021年	2020年	2019年
流动性比例(%)	≥25	53.89	52.80	54.37
流动性覆盖率(%)	≥100	153.69	130.12	152.51
存贷款比例(本外币)(%)	-	71.38	68.78	65.28
不良贷款率(%)	≤5	1.73	1.75	2.44
拨备覆盖率(%)	-	191.88	181.36	160.11
拨贷比(%)	-	3.32	3.18	3.91
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.22	4.6	5.85
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	14.52	11.67	13.53
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	44.52	36.90	43.45
正常类贷款迁徙率(%)	-	4.73	5.50	6.29
关注类贷款迁徙率(%)	-	18.56	30.55	72.97
次级类贷款迁徙率(%)	-	98.83	50.94	13.62
可疑类贷款迁徙率(%)	-	99.29	41.91	89.63
总资产收益率(%)	-	0.42	0.44	0.47
成本收入比(%)	≤45	29.05	29.49	30.99
资产负债率(%)	-	92.75	92.43	93.55
净利差(%)	-	1.74	1.66	1.95
净利息收益率(%)	-	1.72	1.53	2.12

注：上述监管指标中，存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率、流动性比例为按照监管口径根据经审计的合并财务报表数据计算，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。

(二) 资本充足率指标

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	2019年
核心一级资本净额	23,832,714	22,264,894	21,312,529
一级资本净额	28,847,649	27,263,625	21,312,529
资本净额	32,131,963	32,629,780	26,399,629
风险加权资产	277,907,281	246,016,258	224,396,204
核心一级资本充足率(%)	8.58	9.05	9.50
一级资本充足率(%)	10.38	11.08	9.50
资本充足率(%)	11.56	13.26	11.76

注：依照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会2012年第1号令)要求，根据经审计的合并财务报表数据计算。

(三) 杠杆率指标

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
一级资本净额	28,847,649	28,613,457	27,830,463	27,562,611
调整后的表内外资产余额	421,683,069	422,741,924	415,983,576	396,398,219
杠杆率(%)	6.84	6.77	6.69	6.95

注：依照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)要求，根据合并财务报表数据重新计算。

(四) 流动性覆盖率指标

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
合格优质流动性资产	67,516,927	70,035,325	63,341,152	70,607,640
未来30天现金净流出量	43,930,859	51,267,310	43,690,783	43,978,185
流动性覆盖率(%)	153.69	136.61	144.98	160.55

注：上报监管部门合并口径数据。

(五) 净稳定资金比例指标

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
----	-------------	------------	------------	------------

可用的稳定资金	283,251,858	282,737,988	282,598,456	275,487,556
所需的稳定资金	258,455,360	244,449,227	234,251,921	222,285,467
净稳定资金比例 (%)	109.59	115.66	120.64	123.93

注：上报监管部门合并口径数据。

十二、获奖情况

1.在英国《银行家》杂志发布的“2021 全球银行 1000 强”榜单中，排名第 324 位，较去年跃升 35 位。

2.连续十年荣获“省长金融奖”。

3.被中共甘肃省委、甘肃省人民政府授予“全省脱贫攻坚先进集体”。

4.荣获 2020 年度中国人民银行金融科技发展奖三等奖。

5.荣获全国金融联合教育宣传活动“优秀组织单位”荣誉称号。

6.荣获中国银保监会“2021 年‘3·15’教育宣传周优秀组织单位”城市商业银行单元“十佳优秀组织单位”称号。

7.荣获金融数字化发展联盟“2021 年度最佳金融数字化转型实践奖”。

8.荣获《证券时报》“2021 年度普惠金融服务银行天玑奖”。

9.荣获《当代金融家》第四届“最佳普惠金融中小银行”奖。

10.荣获亚洲金融合作协会“2021 年普惠金融实践案例”。

11.荣获中国中小企业协会、中国银行业协会、中国期货业协会“2021 年金融服务中小微企业优秀案例”奖。

12.获评第十九届财经风云榜“2021 年度公司治理典范”。

13.荣获金蜜蜂智库“2021 金蜜蜂企业社会责任中国榜·责任金融企业”。

14.荣获“2021 年度人力资源管理杰出奖”。

15.获评 2021 年度银行间本币市场“市场影响力奖”。

16.荣获银行业理财登记托管中心有限公司颁发的“2020 年度银行业理财登记优秀银行奖”。

17.荣获中国金融工会、中国金融文联“新时代金融职工讲习堂”荣誉称号。

第五节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

2021年，面对依然严峻复杂的国内国际形势及疫情防控常态化，国家积极推出有利于稳增长、稳预期的宏观政策，加快财政支出进度，适度超前开展基础设施投资，中国经济恢复性增长，实现“十四五”良好开局。银行业资产负债持续增长，资产质量有所改善，全年新增人民币贷款近20万亿元，对实体经济的支持力度进一步加大

2021年，甘肃经济表现出了较好的增长态势，两大核心经济指标——地区生产总值、财政收入均实现了跨越式增长，地区生产总值成功突破万亿，财政收入突破千亿，迈入一个全新发展阶段。本行所处的区域环境持续改善，甘肃省委省政府提出“强省会”“强县域”战略，为本行夯实地方存量，拓展增量提供有力支撑。

二、报告期内公司从事的主要业务

经监管部门批准，并经登记机关核准，本行主营业务及经营范围是：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经营贵金属及代理贵金属；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

三、核心竞争力分析

（一）深耕西北重镇，地域优势明显

甘肃省位于中国西北部，地处欧亚大陆桥的中间区段，是连通中原地区与边疆地区以及中西亚乃至欧洲的重要通道，省会兰州是中国陆域版图的几何中心。受益于“一带一路”和“西部大开发”的国家级发展战略，甘肃省成为向西开放的重要战略平台、丝绸之路经济带上的区域贸易及物流中心、产业合作示范基地。兰州新区作为中国西北地区第一个国家级新区，被定位为国家西部开发的战略平台和重要的产业基地，未来经济发展具有较大潜力。作为扎根于甘肃省的城市商业银行，本行将充分发挥区位优势，积极促进各项业务快速健康发展。

（二）甘肃省存贷款规模最大的商业银行，西北地区规模最大的城商行

报告期内，本行在甘肃省的市场份额不断攀升，资产规模已突破 4,000 亿元大关，达到 4,003.41 亿元，增长 380.21 亿元，增幅 10.49%；存款规模在省内的市场份额达到 13.60%，吸收存款达到 3056.55 亿元，连续多年位居全省首位；贷款规模在省内市场份额达到 10.10%，发放贷款和垫款余额 2,101.16 亿元，排名上升至全省第二位（第一位为国家开发银行甘肃省分行）。

（三）机构布局优化，网点优势显著

本行各项业务的快速发展得益于分布广泛且布局合理的分销网络。本行营业网点数量及布局在兰州地区具有显著优势，此外在甘肃省天水市、金昌市、酒泉市、平凉市、庆阳市、敦煌市、嘉峪关市、张掖市、武威市、白银市、兰州新区、定西市、临夏州、陇南市、甘南州设立了分行，区域战略布局逐步优化，市场影响力逐步扩大。作为网点体系的重要补充和延伸，本行还建立了功能齐全、全面渗透的网上银行、电话银行、手机银行、VTM 远程视频等电子银行交易渠道体系。凭借网点优势，本行既可以维护老客户、发展新客户，又可以通过获得丰富的反馈信息提升本行服务水平。

（四）专注中小微金融服务，发挥金融产品优势

本行坚持“回归本源”，大力支持中小微企业发展。遵循“线下与线上相结合、便民与惠企相结合、政策制定与落地实施相结合、提升效率与强化效能相结合、一体推进与分级负责相结合”的原则，充分发挥决策链条短、效率高的一级法人体制优势，不断提升民营小微企业服务水平。针对中小微企业设计更加个性化、高效化的金融服务方案和产品，加大对小微业务的资源倾斜，拓展小微企业“首贷”“续贷”力度，丰富信用贷款、中长期贷款等产品，实现信贷供给总量稳步增长。截至 2021 年末，中小微企业贷款余额 1,094.54 亿元，占对公类贷款余额的 81%。

（五）审慎的风险与内控管理根基，资产质量向好

本行一直贯彻“稳健经营”的管理理念，建立并完善了全面风险管理体系，实现风险模块与业务管理的有机组合，将风险控制贯穿于业务营销、审批、检查、运行的全过程，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、运行风险、产品风险和政策风险，切实提高全行风险管控能力。通过提高风险管理水平来增强核心竞争力，在业务稳定发展的同时保持资产质量基

本稳定，近年来不良贷款率稳步下降。

（六）拥有先进的信息科技平台，夯实科技支撑

本行高度重视信息科技建设。本行自 1998 年起陆续开展各类核心业务系统及管理系统建设，经过多年持续不断的建设和完善，已逐步搭建起技术先进的支撑全行业务发展的基础设施平台和应用平台体系。截至目前已搭建完成集渠道管理、客户管理、产品管理、财务管理、风险管理、数据挖掘、决策分析一体的综合业务系统及各类管理类应用系统。同时，本行已建设了较为完备的“两地三中心”灾备体系，实现了同城双活数据中心，获得由北京中金国盛认证有限公司颁发的金融业信息系统机房动力系统认证 A 级服务认证证书。

四、总体情况概述

2021年，本行在董事会的领导下，坚定不移实施“一四六三三”战略，围绕“效益提升”这一中心，紧扣“资产质量提升、业务结构优化”两大关键，突出“风控改进、管理提升、科技赋能”三大重点，锐意进取，改革创新，呈现出经营业绩稳中向好、管理水平持续提升、转型发展深入推进、风控能力稳步增强的良好态势。本行2022年1月17日正式登陆深交所主板市场，成为甘肃省首家A股上市银行，区位和品牌优势进一步巩固。

（一）成功实现A股上市，经营发展迈入新征程

2021年，本行加速推动上市进程，于2021年9月9日顺利通过证监会发审委审核，12月3日获得证监会IPO批文，2022年1月17日成功在深交所主板上市，成为全国第42家A股上市银行，第17家上市城商行，甘肃省首家A股上市银行。

（二）各项业务稳步增长，收入来源进一步丰富

报告期内，本行积极推动业务转型，在信贷投放加速增长的同时，实现金融市场业务稳中有进，创新业务不断涌现，中间业务逐渐丰富，推动收入来源更加多元。本行加快扩大对公信贷投放，落地“省列重大”及各地州市重点项目，对公贷款净增129.7亿元，增长10.5%。大力推动供应链融资业务扩容，落地全国首笔中征平台数字证书确权模式应收账款融资业务，全年发放供应链融资21.5亿元。深入推进普惠金融发展，紧跟乡村振兴战略，强化银政合作。促进个人贷款快速增长，强化“信用一键贷”“拎包贷”营销，个人贷款净增122.9亿元，增长25.16%。推动金融市场业务稳中有进，金融投资总收入增长27.9%。全面发力中间业务，手续费及佣金净收入同比增长70.97%，理财业务步入全面净值化管理新阶段，理财产品规模达

到374.84亿元，较年初净增154.54亿元，理财中收首破2亿元关口；基金、保险等代销类业务较快增长。

（三）成本意识有效增强，负债结构进一步优化

报告期内，本行切实强化资产负债管理，严控经营成本，大力推动负债结构优化，存款付息率稳步降低。通过积极扩大对公“朋友圈”，新增对公客户1.28万户，在16个市县区实现住宅维修资金业务落地，与13个地区的教育局签订合作协议，对公存款净增81.9亿元，增长8.3%。推出“产品+非金融服务”营销模式，提供精准营销和差异化金融服务，个人存款付息率显著降低，同时主动负债工具扩容，结构进一步优化。

（四）风险管理切实强化，资产质量进一步改善

报告期内，本行优化全面风险管理体制机制，筑牢业务管理、风险合规、内审纪检三道防线，不良贷款率稳步下降。通过完善信用风险管理体系，加强风险前瞻管理，优化信贷系统，推进违约压降，加强不良资产清收处置，实现了资产质量稳步提升。本行强化重点领域贷款监控，加强政府融资平台贷款管理和房地产项目贷款管控，加强内控审计，在总行成立内控合规部，开展“内控合规管理建设年”活动，完成了新增贷款序时审计和有关项目专项审计，并强化洗钱风险管理，健全反洗钱制度体系，开展客户信息治理。

（五）数字转型持续推进，科技支撑进一步夯实

报告期内，本行加快推动数字化转型，打造驱动高质量发展新引擎。本行有序推动信贷、数据、信息技术应用创新三大项目群建设，全年实施软件开发项目37个，加强大数据推广应用，建立及优化应用模型26个，做好电子渠道更新迭代，优化交易银行各类业务系统功能84项，上线运行财资e管平台2.0企业端，发布个人手机银行6.0版本，推出老年客户定制“暖心版”手机银行，手机银行活跃用户达175万户。报告期内，本行稳步推进数字人民币项目建设，不断强化支付场景建设，提升收单交易规模，扫码收单交易笔数与金额分别较上年增长118%、112%，通过不断深化百合生活网“生活+金融”场景建设，构建了“直播+电商+金融”为一体的新型营销模式。

（六）管理提升深入开展，发展动力进一步增强

报告期内，本行不断优化公司治理体系，制定了《兰州银行公司治理办法》，严格规范关联交易和对外投资管理，升级企业文化理念体系，印发《企业文化手册》，明确“提供卓越

服务，成就精彩梦想”的初心和使命和“建设受人尊敬的特色精致银行”的美好愿景，凝练“诚信、合规、创新、务实、尊重、阳光”的核心价值观。积极优化绩效考核和薪酬体系，持续完善绩效考核指标体系，拓宽薪酬档级，放大绩效杠杆。以“一套班子三支队伍”为中心，选优配强领导班子，拟定“2235”人才梯队建设实施方案。不断优化网点布局，完成了1家支行、5家小微支行的筹建开业和6家支行的整合、迁址，编写全行县域网点发展规划，挂牌特色支行，健全网点管理制度，形成《兰州银行网点管理制度汇编》。

五、财务报表分析

（一）利润表项目分析

截至报告期末，本集团实现营业收入 78.36 亿元，较上年同期增加 5.32 亿元，增幅 7.29%；实现净利润 16.03 亿元，较上年同期增加 0.70 亿元，增幅 4.58%；实现归属于母公司股东的净利润 15.66 亿元，较上年同期增加 0.73 亿元，增幅 4.90 %；实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 16.06 亿元，较上年同期增加 7.21 亿元，增幅 81.45%。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
一、营业收入	7,836,085	7,303,663	532,422	7.29%
利息净收入	6,012,545	4,790,435	1,222,111	25.51%
利息收入	18,367,967	15,541,187	2,826,780	18.19%
利息支出	12,355,422	10,750,753	1,604,669	14.93%
手续费及佣金净收入	383,790	224,480	159,310	70.97%
手续费及佣金收入	458,970	276,785	182,185	65.82%
手续费及佣金支出	75,180	52,305	22,874	43.73%
其他收益	3,675	245	3,429	1,397.34%
投资收益	1,412,457	1,197,619	214,838	17.94%
汇兑收益	6,419	1,676	4,743	282.95%
公允价值变动损益	-3,986	273,130	-277,116	-101.46%
其他业务收入	11,609	7,809	3,800	48.66%
资产处置收益	9,574	808,268	-798,693	-98.82%
二、营业支出	6,273,146	5,727,478	545,668	9.53%
税金及附加	116,143	123,157	-7,014	-5.70%
业务及管理费	2,274,773	2,153,964	120,809	5.61%
信用减值损失	3,836,148	3,428,126	408,022	11.90%

项目	2021年	2020年	增减额	增长率
资产减值损失	44,100	20,322	23,778	117.01%
其他业务成本	1,982	1,910	72	3.75%
三、营业利润	1,562,939	1,576,185	-13,246	-0.84%
加：营业外收入	10,751	3,359	7,392	220.07%
减：营业外支出	31,365	17,084	14,281	83.59%
四、利润总额	1,542,326	1,562,460	-20,134	-1.29%
减：所得税费用	-60,515	29,793	-90,308	-303.12%
五、净利润	1,602,841	1,532,668	70,173	4.58%
其中：归属于母公司股东的净利润	1,566,053	1,492,850	73,203	4.90%
少数股东损益	36,788	39,817	-3,030	-7.61%

1.利息净收入

截至报告期末，本集团实现利息净收入 60.13 亿元，较上年同期增加 12.22 亿元，增幅 25.51%，利息净收入占营业收入的 76.73%。利息净收入实现较快增长主要是本集团加大信贷投放，支持实体经济发展，同时大力推动负债结构优化，存款付息率稳步降低所致。下表列出所示期间本集团生息资产和付息负债的平均余额、该类资产利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2021年			2020年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
生息资产	349,862,601	16,714,663	4.78%	313,792,315	15,019,916	4.79%
存放中央银行款项	23,735,477	378,332	1.59%	24,286,145	375,849	1.55%
贴现及同业业务	49,932,981	1,734,929	3.47%	44,858,254	1,466,055	3.27%
发放贷款和垫款（不含贴现）	189,910,822	11,167,755	5.88%	160,729,639	9,906,103	6.16%
金融投资	79,834,560	3,058,594	3.83%	77,672,787	2,871,863	3.70%
融资租赁	6,448,762	375,054	5.82%	6,245,490	400,046	6.41%
付息负债	352,469,092	10,702,118	3.04%	327,372,749	10,229,481	3.12%
向中央银行借款	10,149,667	226,977	2.24%	2,899,097	67,018	2.31%
同业业务	34,631,242	915,670	2.64%	33,458,561	801,933	2.40%
吸收存款	293,279,726	9,108,855	3.11%	280,642,497	9,019,223	3.21%
应付债券	14,408,457	450,616	3.13%	10,372,594	341,306	3.29%
利息净收入合计		6,012,546			4,790,435	

项目	2021年			2020年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
净利差（%）		1.74%			1.66%	
净利息收益率（%）		1.72%			1.53%	

截至报告期末，本集团生息资产平均余额 3,498.63 亿元，较上年同期增加 360.71 亿元，增幅 11.50%，净利差 1.74%，较上年同期上升 0.08 个百分点，净利息收益率 1.72%，较上年同期上升 0.19 个百分点。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	2021年对比2020年		
	规模因素	利率因素	增减净值
生息资产			
存放中央银行款项	-8,522	11,005	2,483
贴现及同业业务	165,852	103,022	268,874
发放贷款和垫款（不含贴现）	1,798,497	-536,845	1,261,652
金融投资	79,929	106,801	186,731
融资租赁	13,020	-38,012	-24,992
利息收入变动	2,048,776	-354,029	1,694,748
付息负债			
向中央银行借款	167,613	-7,655	159,958
同业业务	28,107	85,630	113,737
吸收存款	406,132	-316,500	89,632
应付债券	132,798	-23,489	109,310
利息支出变动	734,650	-262,014	472,637
利息净收入变动	1,314,126	-92,015	1,222,111

2.利息收入

截至报告期末，本集团利息收入 183.68 亿元，较上年同期增加 28.27 亿元，增幅 18.19%，主要是贷款规模扩大，贷款利息收入增长所致。发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入是本集团利息收入的主要部分。

（1）发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入 111.68 亿元，较上年同期增加 12.62 亿元，增幅 12.74%，主要是本集团加大对实体经济信贷支持力度，扩大贷款投放规模，贷款平均收益率虽有所下降，贷款利息收入总体实现稳步增长。下表列出所示期间本集团发放贷款和垫款（不含贴现）各组成部分的日均余额、利息收入及平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款（不含贴现）	189,910,822	11,167,755	5.88%	160,729,639	9,906,102	6.16%
其中：公司贷款	131,640,479	7,934,505	6.03%	123,567,766	7,919,780	6.41%
个人贷款	58,270,343	3,233,250	5.55%	37,161,873	1,986,322	5.35%

（2）贴现及同业业务利息收入

截至报告期末，本集团贴现及同业业务利息收入 17.35 亿元，较上年同期增加 2.69 亿元，增幅 18.34%。主要是由于贴现和拆出资金利息收入增加。

（3）金融投资利息收入

截至报告期末，本集团金融投资利息收入 30.59 亿元，较上年同期增加 1.87 亿元，增幅 6.50%，主要是由于投资规模同比增长所致。

3.利息支出

截至报告期末，本集团利息支出 123.55 亿元，较上年同期增加 16.05 亿元，增幅 14.93%，主要是由于本集团负债规模扩大。报告期内，吸收存款利息支出和同业业务利息支出为本集团利息支出的主要部分。

（1）吸收存款利息支出

截至报告期末，本集团吸收存款利息支出 91.09 亿元，占全部利息支出的 73.72%，较上年同期增加 0.9 亿元，增幅 0.99%，主要是吸收存款规模增加。下表列出所示期间本集团吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
吸收存款	293,279,726	9,108,855	3.11%	280,642,497	9,019,223	3.21%
其中：公司存款	91,134,744	1,803,042	1.98%	91,830,557	1,820,075	1.98%
个人存款	188,367,481	7,060,959	3.75%	176,649,509	6,949,872	3.93%
保证金存款	13,777,501	244,854	1.78%	12,162,431	249,276	2.05%

(2) 向中央银行借款利息支出

截至报告期末，本集团向中央银行借款利息支出 2.27 亿元，较上年同期增加 1.60 亿元，增幅 238.68%，主要是本集团扩大再贷款规模，相应的利息支出增加。

(3) 同业业务利息支出

截至报告期末，本集团同业业务利息支出 9.16 亿元，较上年同期增加 1.14 亿元，增幅 14.18%，主要是卖出回购金融资产款项利息支出增加。

(4) 应付债券利息支出

截至报告期末，本集团应付债券利息支出 4.51 亿元，较上年同期增加 1.10 亿元，增幅 32.03%，主要是本集团扩大同业存单规模，相应的利息支出增加。

4.非利息收入

截至报告期末，本集团非利息净收入 18.24 亿元，较上年同期减少 6.90 亿元，减幅 27.44%，主要是公允价值变动损益减少、处置资产减少。下表列出所示期间本集团非利息净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	458,970	276,785	182,185	65.82%
减：手续费及佣金支出	75,180	52,305	22,875	43.73%
手续费及佣金净收入	383,790	224,480	159,310	70.97%
其他收益	3,675	245	3,429	1,397.34%
投资收益	1,412,457	1,197,619	214,838	17.94%
公允价值变动损益	-3,986	273,130	-277,116	-101.46%
资产处置收益	9,574	808,268	-798,694	-98.82%
汇兑损益	6,419	1,676	4,743	282.95%

项目	2021年	2020年	增减额	增长率
其他业务收入	11,609	7,809	3,800	48.67%
非利息净收入总额	1,823,539	2,513,227	-689,688	-27.44%

手续费及佣金净收入

截至报告期末，本集团手续费及佣金净收入人民币 3.84 亿元，较上年同期增加 1.59 亿元，增幅 70.97%。报告期内，本集团大力推动中间业务发展，手续费佣金收入及支出均有所增加。下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	15,842	16,354	-512	-3.13%
代理业务手续费	59,165	27,939	31,226	111.76%
信用承诺手续费及佣金	30,384	32,091	-1,707	-5.32%
银行卡手续费	48,711	52,809	-4,098	-7.76%
租赁业务手续费收入	66,756	68,719	-1,963	-2.86%
理财业务、托管及其他受托业务佣金	228,076	47,322	180,754	381.97%
其他	10,036	31,552	-21,516	-68.19%
手续费及佣金收入合计	458,970	276,785	182,185	65.82%
手续费及佣金支出				
手续费支出	75,180	52,305	22,875	43.73%
手续费及佣金支出合计	75,180	52,305	22,875	43.73%
手续费及佣金净收入	383,790	224,480	159,310	70.97%

5.业务及管理费

截至报告期末，本集团业务及管理费 22.75 亿元，较上年同期增加 1.21 亿元，增幅 5.61%。其中，员工费用 13.68 亿元，较上年同期增加 0.86 亿元，增幅 6.70%；折旧及摊销 3.69 亿元，较上年同期增加 0.57 亿元，增幅 18.16%，主要是执行新租赁准则增加了使用权资产折旧；业务费用 5.38 亿元，较上年同期减少 0.22 亿元，减幅 3.89%，主要是本集团严控费用支出。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	增减额	增长率
员工费用	1,368,130	1,282,169	85,961	6.70%
折旧及摊销	368,617	311,974	56,643	18.16%
业务费用	538,026	559,821	-21,795	-3.89%
合计	2,274,773	2,153,964	120,809	5.61%

6. 信用/资产减值损失

截至报告期末，本集团信用/资产减值损失 38.80 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分，占全部信用/资产减值损失的 96.68%。下表列出所示期间本集团信用/资产减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	-460	-0.01%	-9,306	-0.27%
拆出资金	-272	-0.01%	1,737	0.05%
买入返售金融资产	710	0.02%	-289	-0.01%
发放贷款及垫款	3,751,301	96.68%	3,349,594	97.13%
债权投资	-7,397	-0.19%	-14,857	-0.43%
其他债权投资	412	0.01%	-11,416	-0.33%
应收融资租赁款	70,715	1.82%	121,396	3.52%
财务担保和信贷承诺	21,065	0.54%	10,043	0.29%
其他资产	44,175	1.14%	1,545	0.04%
合计	3,880,248	100.00%	3,448,447	100%

7. 所得税费用

截至报告期末，本集团所得税费用为-0.61 亿元，较上年同期减少 0.90 亿元，减幅 303.12%，主要原因是递延所得税资产增加所致。下表列出所示期间本集团所得税费用的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	增减额	增长率
当期所得税费用	291,087	91,468	199,619	218.24%
递延所得税费用	-351,602	-61,676	-289,926	不适用
合计	-60,515	29,792	-90,307	-303.12%

8.其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动率	主要原因
其他收益	3,675	245	1,397.34%	政府补助收益增加
汇兑收益	6,419	1,676	282.95%	外币业务受到汇率波动影响
公允价值变动损益	-3,986	273,130	-101.46%	交易性金融资产公允价值变动损益减少
其他业务收入	11,609	7,809	48.66%	租金收入增加
资产处置收益	9,574	808,268	-98.82%	处置资产减少
营业外收入	10,751	3,359	220.07%	处理久悬账户所致
营业外支出	31,365	17,084	83.59%	其他营业外支出增加

(二) 资产负债表项目分析

1. 资产

截至报告期末，本集团资产总额 4,003.41 亿元，较上年同期增加 380.21 亿元，增幅 10.49%。

下表列出所示期间本集团资产总额的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	20,693,774	5.17%	26,183,820	7.23%	-5,490,046	-20.97%
存放同业款项	7,500,610	1.87%	7,478,914	2.06%	21,696	0.29%
拆出资金	23,766,663	5.94%	15,031,400	4.15%	8,735,263	58.11%
买入返售金融资产	4,773,958	1.19%	1,428,920	0.39%	3,345,038	234.10%
发放贷款和垫款	210,116,106	52.48%	189,014,791	52.17%	21,101,315	11.16%
应收融资租赁款	5,906,892	1.48%	5,961,748	1.65%	-54,856	-0.92%
交易性金融资产	33,722,122	8.42%	34,541,730	9.53%	-819,608	-2.37%
债权投资	56,423,361	14.09%	55,742,855	15.39%	680,506	1.22%
其他债权投资	31,738,579	7.93%	21,327,923	5.89%	10,410,656	48.81%
其他权益工具投资	8,250	0.00%	8,250	0.00%	-	0.00%
长期股权投资	109,611	0.03%	85,476	0.02%	24,135	28.24%
投资性房地产	33,058	0.01%	20,315	0.01%	12,743	62.73%
固定资产	1,192,966	0.30%	1,309,733	0.36%	-116,767	-8.92%
在建工程	90	0.00%	90	0.00%	-	0.00%
无形资产	120,029	0.03%	134,963	0.04%	-14,934	-11.07%
使用权资产	128,396	0.03%	-	-	128,396	不适用
递延所得税资产	2,521,940	0.63%	2,228,547	0.62%	293,393	13.17%
其他资产	1,584,166	0.40%	1,819,747	0.50%	-235,581	-12.95%
资产总计	400,340,571	100.00%	362,319,222	100.00%	38,021,349	10.49%

(1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 2,101.16 亿元，占资产总额的 52.48%，较上年同期增加 211.01 亿元，增幅 11.16%，保持稳定增长态势。下表列出所示期间本集团发放贷款和垫款的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		本期同比 增减率	本期增减额
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款	134,503,394	62.22%	123,508,008	63.60%	8.90%	10,995,386
个人贷款	61,159,317	28.29%	48,863,827	25.16%	25.16%	12,295,490
票据贴现	20,523,414	9.49%	21,837,856	11.24%	-6.02%	-1,314,442
客户贷款总额	216,186,125	100.00%	194,209,691	100.00%	11.32%	21,976,434
加：应计利息	1,108,812	-	982,395	-	12.87%	126,417
减：贷款减值准备	7,178,831	-	6,177,296	-	15.34%	1,001,535
发放贷款和垫款	210,116,106	-	189,014,791	-	11.19%	21,101,315

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资 1,218.92 亿元，较上年同期增加 102.72 亿元，增幅 9.20%。下表列出所示期间本集团金融投资的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增减率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	33,722,122	27.67%	34,541,730	30.95%	-819,608	-2.37%
债权投资	56,423,361	46.29%	55,742,855	49.94%	680,506	1.22%
其他债权投资	31,738,579	26.04%	21,327,923	19.11%	10,410,656	48.81%
其他权益工具投资	8,250	0.01%	8,250	0.01%	0	0.00%
合计	121,892,312	100.00%	111,620,758	100.00%	10,271,554	9.20%

交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资。截至报告期末，本集团交易性金融资产余额为 337.22 亿元，较上年同期减少 8.20 亿元，减幅 2.37%，主要为同业理财投资规模减少。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的金融资产投资。截至报告期末，本集团债权资产余额为 564.23 亿元，较上年同期增加 6.81 亿元，增幅 1.22%，主要为债券投资规模增加。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资。截至报告期末，本集团其他债权投资余额为 317.39 亿元，较上年同期增加 104.11 亿元，增幅 48.81%，主要为债券投资规模增加。

其他权益工具投资

截至报告期末，本集团其他权益工具投资余额为 825 万元，较上年同期未发生变化。为投资中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心的股份。

截至报告期末，本行持有的面值最大的十只债券合计面值为 175 亿元，主要为政策性金融债，债券面值情况如下表列示：

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	4,750,000	3.12	2031-09-13	1,016
债券 2	2,060,000	3.86	2029-05-20	448
债券 3	1,650,000	3.38	2031-07-16	357
债券 4	1,530,000	3.41	2031-06-07	332
债券 5	1,420,000	4.65	2028-05-11	319
债券 6	1,380,000	4.05	2022-03-20	74
债券 7	1,370,000	4.11	2022-07-10	171
债券 8	1,210,000	3.74	2030-11-16	262
债券 9	1,100,000	4.13	2022-04-21	78
债券 10	1,030,000	3.74	2029-07-12	223

（3）其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
拆出资金	23,766,663	15,031,400	58.11%	拆出业务增加
买入返售金融资产	4,773,958	1,428,920	234.10%	买入返售业务增加
投资性房地产	33,058	20,315	62.73%	投资性房地产增加

2. 负债

截至报告期末,本集团负债总额 3,713.32 亿元,较上年同期增加 364.45 亿元,增幅 10.88%。

下表列出所示期间本集团负债总额的构成情况。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增减率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	17,533,323	4.72%	7,628,195	2.28%	9,905,128	129.85%
同业及其他金融机构存放款项	7,486,599	2.02%	7,237,630	2.16%	248,969	3.44%
拆入资金	4,816,973	1.30%	4,753,348	1.42%	63,625	1.34%
卖出回购金融资产	17,560,775	4.73%	20,434,918	6.10%	-2,874,143	-14.06%
交易性金融负债	30,378	0.01%	-	-	30,378	不适用
吸收存款	305,654,960	82.31%	286,362,602	85.51%	19,292,358	6.74%
应付职工薪酬	83,826	0.02%	83,589	0.02%	237	0.28%
应交税费	427,368	0.12%	402,017	0.12%	25,351	6.31%
应付债券	15,798,991	4.25%	6,500,942	1.94%	9,298,049	143.03%
预计负债	211,749	0.06%	203,576	0.06%	8,173	4.01%
租赁负债	108,515	0.03%	-	-	108,515	不适用
递延所得税负债	296,753	0.08%	173,639	0.05%	123,114	70.90%
其他负债	1,322,200	0.36%	1,106,807	0.33%	215,393	19.46%
负债总计	371,332,411	100.00%	334,887,263	100.00%	36,445,148	10.88%

(1) 吸收存款

截至报告期末,本集团吸收存款 3,056.55 亿元,较上年同期增加 192.92 亿元,增幅 6.74%,占本集团总负债的 82.31%。本集团公司存款 915.95 亿元,较上年同期增加 56.80 亿元,增幅 6.61%;个人存款 1,928.69 亿元,较上年同期增加 95.10 亿元,增幅 5.19%。下表列出所示期间本集团吸收存款的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		增减额	增减率
	金额	占比	金额	占比		
公司存款	91,594,930	29.97%	85,914,445	30.00%	5,680,485	6.61%
公司活期存款	80,761,015	26.42%	75,241,546	26.27%	5,519,469	7.34%
公司定期存款	10,833,915	3.54%	10,672,899	3.73%	161,016	1.51%
个人存款	192,869,379	63.10%	183,359,139	64.03%	9,510,240	5.19%
个人活期存款	24,091,788	7.88%	25,503,484	8.91%	-1,411,696	-5.54%
个人定期存款	168,777,592	55.22%	157,855,655	55.12%	10,921,937	6.92%
保证金存款	14,593,395	4.77%	12,607,396	4.40%	1,985,999	15.75%
其他存款	688,956	0.23%	236,444	0.08%	452,512	191.38%
应付存款利息	5,908,300	1.93%	4,245,177	1.48%	1,663,123	39.18%
吸收存款	305,654,960	100.00%	286,362,602	100%	19,292,358	6.74%

(2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款 175.33 亿元，较上年同期增加 99.05 亿元，增幅 129.85%，主要是本集团充分利用央行政策，积极申请支小再贷款等，向中央银行借款规模增加。

(3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款）余额 298.64 亿元，较上年同期减少 25.62 亿元，降幅 7.90%，主要为同业负债结构调整，卖出回购资产款项有所减少引起，同业负债占比整体保持在合理水平。

(4) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额 157.99 亿元，较上年末增加 92.98 亿元，增幅 143.03%，主要由于同业存单发行余额增加所致。

(5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变动率	主要原因
递延所得税负债	296,753	173,639	70.90%	公允价值变动影响

（三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益 290.08 亿元，较上年同期增加 15.76 亿元，增幅 5.75%；归属于母公司股东权益 287.12 亿元，较上年同期增加 15.59 亿元，增幅 5.74%，主要是计提和留存收益增加。下表列出所示期间本集团股东权益的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增减率
	金额	占比	金额	占比		
股本	5,126,127	17.67%	5,126,127	18.69%	-	0.00%
资本公积	4,159,705	14.34%	4,159,148	15.16%	557	0.01%
其他权益工具	4,998,731	17.23%	4,998,731	18.22%	-	0.00%
其他综合收益	377,056	1.30%	-166,691	-0.61%	543,747	不适用
盈余公积	1,701,657	5.87%	1,547,960	5.64%	153,697	9.93%
一般风险准备	5,103,500	17.59%	4,473,500	16.31%	630,000	14.08%
未分配利润	7,244,885	24.98%	7,013,472	25.57%	231,413	3.30%
归属于母公司股东权益合计	28,711,661	98.98%	27,152,247	98.98%	1,559,414	5.74%
少数股东权益	296,500	1.02%	279,712	1.02%	16,788	6.00%
股东权益合计	29,008,160	100.00%	27,431,959	100.00%	1,576,201	5.75%

（四）现金流量表项目分析

截至报告期末，本集团经营活动产生的现金净流入 125.21 亿元。其中现金流入 659.03 亿元，较上年同期增加 273.60 亿元，主要是客户存款和同业存放款项现金流入增加；现金流出 533.82 亿元，较上年同期增加 101.76 亿元，主要是发放贷款和垫款、拆出资金及卖出回购金融资产现金流出增加。

截至报告期末，本集团投资活动产生的现金净流入-99.60 亿元。其中现金流入 204.61 亿元，较上年同期减少 106.83 亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出 304.21 亿元，较上年同期减少 109.89 亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

截至报告期末，本集团筹资活动产生的现金净流入-32.83 亿元。现金流入为 0，现金流出 32.83 亿元，较上年同期增加 14.29 亿元，主要是偿还债务支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	2021 年年度	2020 年年度	本期增减变动	变动率
经营活动产生的现金流入	65,902,667	38,542,584	27,360,083	70.99%
经营活动产生的现金流出	53,382,019	43,206,065	10,175,954	23.55%
经营活动产生的现金流量净额	12,520,648	-4,663,481	17,184,129	368.48%
投资活动产生的现金流入	20,460,931	31,144,046	-10,683,115	-34.30%
投资活动产生的现金流出	30,421,187	41,409,825	-10,988,638	-26.54%
投资活动产生的现金流量净额	-9,960,256	-10,265,778	305,522	2.98%
筹资活动产生的现金流入	-	4,998,731	-4,998,731	-100.00%
筹资活动产生的现金流出	3,283,349	1,853,899	1,429,450	77.11%
筹资活动使用的现金流量净额	-3,283,349	3,144,832	-6,428,181	-204.40%
汇率变动对现金的影响额	-11,334	-8,104	-3,230	-39.86%
现金及现金等价物净增加额	-734,291	-11,792,531	11,058,240	93.77%
期末现金及现金等价物余额	3,286,393	4,020,683	-734,290	-18.26%

（五）分部分析

本集团主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。下表列出所示期间本集团各业务分部的资产总额及营业利润。

单位：人民币千元

分部	2021 年 1-12 月				2020 年 1-12 月			
	资产总额	占比	营业利润	占比	资产总额	占比	营业利润	占比
公司业务	223,713,200	55.88%	95,402	6.10%	198,089,538	54.67%	69,846	4.43%
个人业务	71,943,254	17.97%	843,633	53.98%	43,906,757	12.12%	310,761	19.72%
资金业务	104,669,617	26.15%	587,976	37.62%	120,308,958	33.21%	402,304	25.52%
其他业务	14,499	0.00%	35,928	2.30%	13,969	0.00%	793,274	50.33%
合计	400,340,571	100.00%	1,562,939	100.00%	362,319,222	100%	1,576,185	100%

五、资产及负债状况分析

（一）主要资产重大变化情况

1.主要资产重大变化情况

报告期内，本公司主要资产无重大变化情况。

2.主要境外资产情况

适用√不适用

（二）以公允价值计量的资产和负债

√适用不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	34,541,730	-3,850	-	-	33,722,122
其他债权投资	21,327,923	-	680,300	412	31,738,579
其他权益工具投资	8,250	-	-	-	8,250
金融资产小计	55,877,903	-3,850	680,300	412	65,468,951
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	21,837,856	-	44,559	-274	18,524,923
上述总计	77,715,759	-3,850	724,859	138	83,993,874
金融负债					
交易性金融负债	0	-136	-	-	30,378
金融负债小计	0	-136	-	-	30,378

注：上表不存在必然的勾稽关系。

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

适用√不适用

六、贷款质量分析

（一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团贷款五级分类情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比(%)	金额	占比
正常类	199,616,659	92.34%	178,125,354	91.72%	21,491,305	0.62%
关注类	12,827,442	5.93%	12,677,365	6.53%	150,077	-0.60%
次级类	1,424,750	0.66%	1,955,976	1.01%	-531,227	-0.35%
可疑类	1,143,255	0.53%	628,147	0.32%	515,108	0.21%
损失类	1,174,020	0.54%	822,850	0.42%	351,170	0.12%
贷款总额	216,186,125	100.00%	194,209,692	100.00%	21,976,433	-
不良贷款及贷款率	3,742,024	1.73%	3,406,973	1.75%	335,051	-0.02%

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.02 个百分点至 1.73%，其中次级类贷款占比下降 0.35 个百分点至 0.66%，可疑类贷款占比增加 0.21 个百分点至 0.53%，损失类贷款占比增加 0.12 个百分点至 0.54%。本集团正常类贷款占比提高 0.62 个百分点，关注类贷款占比下降 0.60 个百分点。

（二）按贷款类别划分的贷款情况

截至报告期末，本集团按贷款类别划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
个人贷款和垫款	61,159,317	48,863,827
信用卡	1,451,489	609,730
住房抵押	30,845,252	25,079,712
经营性贷款	8,141,301	10,634,562
消费贷款	20,653,424	12,324,762
其他	67,851	215,060
企业贷款和垫款	155,026,808	145,345,864
贷款	134,503,394	122,606,794
贴现	20,523,414	22,739,070
贷款和垫款总额	216,186,125	194,209,691

（三）按行业划分的贷款情况

截至报告期末，本集团按行业划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	6,626,275	3.07	6,521,538	3.36
采矿业	7,486,365	3.46	6,938,348	3.57
制造业	13,707,420	6.34	12,103,953	6.23
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,681,158	2.17	3,493,178	1.80
建筑业	22,211,148	10.27	19,127,373	9.85
交通运输、仓储和邮政业	9,466,726	4.38	7,494,449	3.86
信息传输、软件和信息技术服务业	504,470	0.23	425,332	0.22
批发和零售业	18,743,589	8.67	16,891,448	8.70
住宿和餐饮业	2,873,582	1.33	2,584,792	1.33
金融业	2,826,566	1.31	3,997,450	2.06
房地产业	18,563,934	8.59	19,035,965	9.80
租赁和商务服务业	13,059,790	6.04	10,494,179	5.40
科学研究和技术服务业	2,436,901	1.13	734,043	0.38
水利、环境和公共设施管理业	5,511,437	2.55	6,124,601	3.15
居民服务、修理和其他服务业	503,048	0.23	1,266,289	0.65
教育	454,685	0.21	345,439	0.18
卫生和社会工作	1,911,350	0.89	1,708,790	0.88
文化、体育和娱乐业	2,582,309	1.19	1,776,484	0.92
公共管理、社会保障和社会组织	352,641	0.16	1,543,144	0.79
票据贴现	20,523,414	9.49	22,739,070	11.71
对公贷款总额	155,026,808	71.71	145,345,865	74.84
个人贷款	61,159,317	28.29	48,863,827	25.16
贷款和垫款总额	216,186,125	100.00	194,209,691	100.00

本集团的对公贷款主要集中在建筑业、批发零售业、房地产业、制造业和租赁服务业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 39.91%。

（四）按地区划分的贷款情况

截至报告期末，本集团按照地区划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

地区	2021年12月31日	2020年12月31日
----	-------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
兰州市	151,236,140	69.96	134,666,284	69.34
甘肃省内其他地区	64,949,985	30.04	59,543,407	30.66
合计	216,186,125	100.00	194,209,691	100.00

(五) 按担保方式划分的贷款情况

截至报告期末，本集团按照担保方式划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	35,769,764	24,814,949
保证贷款	51,263,824	54,664,692
抵押贷款	90,605,714	77,203,982
质押贷款	18,023,409	14,786,999
贴现	20,523,414	22,739,070
贷款和垫款总额	216,186,125	194,209,691

(六) 前十大单一借款人的贷款情况

截至2021年末，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	行业	贷款金额	占贷款总额比例
借款人1	租赁和商务服务业	2,000,000	0.93%
借款人2	金融业	1,500,000	0.69%
借款人3	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	0.67%
借款人4	交通运输、仓储和邮政业	1,430,000	0.66%
借款人5	科学研究和技术服务业	1,400,000	0.65%
借款人6	交通运输、仓储和邮政业	1,333,000	0.62%
借款人7	租赁和商务服务业	1,330,000	0.62%
借款人8	采矿业	1,293,000	0.60%
借款人9	租赁和商务服务业	1,290,000	0.60%
借款人10	交通运输、仓储和邮政业	1,279,000	0.59%
合计		14,305,000	6.62%

截至2020年末，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	行业	贷款金额	占贷款总额比例
借款人1	金融业	1,500,000	0.77%

借款人	行业	贷款金额	占贷款总额比例
借款人 2	租赁和商务服务业	1,311,840	0.68%
借款人 3	采矿业	1,300,000	0.67%
借款人 4	租赁和商务服务业	1,258,000	0.65%
借款人 5	租赁和商务服务业	1,200,000	0.62%
借款人 6	房地产业	1,174,000	0.60%
借款人 7	交通运输、仓储和邮政业	1,169,500	0.60%
借款人 8	建筑业	1,110,365	0.57%
借款人 9	采矿业	1,020,000	0.53%
借款人 10	采矿业	999,000	0.51%
合计		12,042,705	6.20%

(七) 按逾期期限划分的贷款情况

截至报告期末，本集团按逾期期限划分的贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

逾期期限	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比 (%)	贷款金额	占总额百分比 (%)
逾期 3 个月 (含) 以内	7,145,303	3.31	7,926,406	4.08
逾期 3 个月至 1 年 (含)	1,505,756	0.70	1,691,911	0.87
逾期 1 年以上至 3 年 (含) 以内	1,774,206	0.82	1,130,740	0.58
逾期 3 年以上	63,491	0.03	28,527	0.01
逾期贷款合计	10,488,755	4.85	10,777,584	5.55
客户贷款总额	216,186,125	-	194,209,692	-

报告期末，本公司逾期贷款 104.89 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 4.85%，较年初下降 0.70 个百分点。本公司对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款。

(八) 减值准备计提情况

本集团以预期信用损失模型为基础进行减值会计处理并确认损失准备。当金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加时，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；其他情况下，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其

损失准备。

截至报告期末，本集团贷款损失准备金余额 71.80 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值余额 71.79 亿元，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值余额 0.01 亿元。

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：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	6,177,296	6,888,333
本年计提/回拨	3,751,576	3,342,050
本年核销	-3,416,522	-4,124,175
本年收回已核销	724,764	182,877
其他变动	-58,281	-111,789
年末余额	7,178,832	6,177,296

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：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	1,586	2,906
本年计提/回拨	-274	-1,321
年末余额	1,312	1,585

七、投资状况

（一）总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	占被投资公司权益
甘肃兰银金租股份有限公司	300,000	300,000	60%
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	-	3,111	24%
临洮县金城村镇银行股份有限公司	55,705	51,655	19.12%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	12,771	13,186	20%
庆城县金城村镇银行股份有限公司	8,908	12,505	21%
合水县金城村镇银行股份有限公司	26,062	99	45.46%
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	6,165	4,919	20%
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27%
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.81%
合计	417,861	393,725	

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

适用√不适用

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用√不适用

（四）金融资产投资

1.证券投资情况

请参阅第五节“五、财务报表分析（二）资产负债表项目分析1.资产（2）金融投资”内容。

2.衍生品投资情况

适用√不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

（五）募集资金使用情况

适用√不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

八、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

适用√不适用

（二）出售重大股权情况

适用√不适用

九、主要控股参股公司分析

适用 不适用

(一) 主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	子公司	1、融资租赁业务；2、转让和受让融资租赁资产；3、固定收益类证券投资业务；4、接受承租人的租赁保证金；5、吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6、同业拆借；7、向金融机构借款；8、境外借款；9、租赁物变卖及处理业务；10、经济咨询；11、经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	500,000	6,445,378	741,249	230,184	108,210	91,969

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

(三) 主要控股参股公司情况说明

甘肃兰银金融租赁股份有限公司成立于2016年12月9日，注册资本为人民币5亿元，其中本行出资3亿元，持股比例为60%，注册地为甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路247号，经营范围为：1、融资租赁业务；2、转让和受让融资租赁资产；3、固定收益类证券投资业务；4、接受承租人的租赁保证金；5、吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6、同业拆借；7、向金融机构借款；8、境外借款；9、租赁物变卖及处理业务；10、经济咨询；11、经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至2021年12月31日，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产644,537.79万元，净资产74,124.90万元，2021年度实现净利润9,196.94万元，前述数据已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

公司结构化主体情况请参照“第十二节财务报告”中的“财务报表附注在其他主体中的权益”。

十一、风险管理情况

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、声誉风险、信息科技风险以及战略风险等。报告期内，本行逐步优化全面风险管理框架，筑牢业务管理、风险合规、内审纪检三道防线，建立稳健的内部资本充足评估程序，持续提升内部资本管理和风险管理水平，确保本行面临的主要风险得到识别和计量、资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

（一）信用风险

1.信用风险内容和管理目标

信用风险是本行面临的最主要风险，本行信用风险管理的目标是通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的管理流程，有效识别、计量、监测与报告、控制信用风险，将信用风险控制在本行可承受范围之内。本行风险管理部为信用风险的统筹管理部门，授信审批部、相关业务营销及调查部门负责做好本部门职责范围内的信用风险管控工作。

引发信用风险的因素包括：国家、地区、行业、客户、交易方式等，本行各级机构高度重视资产与业务中信用风险在上述维度的集中情况。

2.本行的信用风险管理

本行对产品与业务中的信用风险进行识别，同时关注信用风险与其他风险之间的相关性，防范其他风险导致信用风险损失事件的发生。

本行涉及信用风险的业务和权利主要包括各项贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺、拆放同业、存放同业款项、应收利息、其他应收款项等表内外业务，以及其他实质上由本行承担信用风险的业务。其中，特定目的载体投资按照穿透原则对应至最终债务人。

（1）信用风险计量和评估。本行在单一与组合两个层面上对信用风险进行计量与评估。单一信用风险的计量与评估对象包括借款人或交易对象以及特定贷款或交易，组合信用风险的计量与评估对象包括本行各级机构及国家、地区、行业、产品等。

(2) 建立信用风险计量模型。本行建立和不断完善信用风险计量模型，在实现内部评级初级法的基础上，力争使用高级法来计量信用风险及其对应的资本要求。本行采用压力测试和其他非统计计量方法进行补充。同时，本行重视定性评价在信用风险计量中所起的重要作用。

(3) 信用风险情况复查。本行定期对已评定的信用风险情况进行复查，当条件改变时及时进行重新评估。

(4) 建立完整的授信政策。本行建立完整的授信政策、决策机制和统一授信的业务操作程序，明确尽职要求，定期或在有关法律法规发生变化时，对授信业务规章制度进行评审和修订。本行对于实质上由本行承担信用风险的业务均纳入统一授信管理。

(5) 实施信用风险限额管理。本行对信用风险实施限额管理，制定涵盖国家、地区、行业、客户、产品以及本行各级机构等多维度的限额指标。在全面覆盖各类授信业务的基础上，本行确定单一法人客户、集团客户以及国家、地区、行业、产品等多维度的综合限额。综合授信限额包括本行自身及其并表附属机构授信总额。对外币授信规模较大的客户设定授信额度时，充分考虑汇率变化对风险暴露的影响。本行将同业客户纳入实施统一授信的客户范围，合理设定同业客户的风险限额，全口径监测同业客户的风险暴露水平。

(6) 完善信贷管理流程。本行不断完善和优化信贷管理流程，实现信贷调查、信贷审批、贷款发放等职能的分离。

(7) 建立信用风险监测程序。本行建立信用风险监测程序，对单个债务人或交易对手的合同执行情况监测；对投资组合进行整体监测，防止风险在国别、行业、区域、产品等维度上的过度集中。本行建立涵盖客户、行业、地区、抵（质）押品、市场、货币、国家/区域等各类风险源，覆盖贷款、投资、衍生品交易、承兑、担保等全部表内外风险暴露，充分体现穿透性原则的集中度风险管理框架。

(8) 建立信用风险报告制度。本行建立和完善信用风险报告制度，明确规定信用风险报告应遵循的报送范围、程序和频率，编制不同层次和种类的信用风险报告，以满足不同风险层级和不同职能部门对于信用风险状况的多样性需求。

(9) 资本充足率管理。本行按照有关监管部门关于商业银行资本充足率管理的要求，根据信用风险状况和资本实力，为所承担的信用风险提取充足的资本。

（二）市场风险

1.市场风险内容和管理目标

市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。在现阶段本行市场风险管理的重点为利率风险和汇率风险。利率风险按照来源的不同，可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。汇率风险根据产生的原因，可以分为外汇结构性风险、外汇交易性风险。

本行市场风险管理的目标是通过实现全流程管理将市场风险控制在可以承受的合理范围之内，实现经风险调整收益率的最大化。本行将对市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合，使自身所承担的市场风险水平与市场风险管理能力和资本实力相匹配。

2.本行的市场风险管理

本行计划财务部为市场风险的统筹管理部门，金融市场部、国际业务部及相关部门负责做好各自职责范围内的市场风险管控工作。

本行对业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别交易和非交易业务中的市场风险的性质和类别。同时，关注市场风险与其他风险之间的相关性。

（1）严格划分银行账户和交易账户。本行严格按照监管部门关于商业银行资本充足率管理的有关要求划分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

（2）市场风险分析和计量。本行根据本行的业务性质、规模和复杂程度，对银行账户和交易账户中不同类别的市场风险利用缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析进行计量。

（3）开发内部模型。本行逐步开发和使用内部模型来计量风险价值，合理选择、定期审查和调整模型技术，对所承担的市场风险进行量化估计。同时，本行采用压力测试和其他非统计类计量方法进行补充。

（4）制定市场风险应急处理方案。本行对市场风险有重大影响的情形制定应急处理方案，

视情况对应急处理方案进行测试和更新。

(5) 建立市场风险监测程序。本行建立市场风险监测程序，对全行总体市场风险头寸、风险水平、盈亏状况、市场风险限额执行情况等进行持续监测。

(6) 建立市场风险报告制度。本行建立和完善市场风险报告制度，明确规定市场风险报告应遵循的报送范围、程序和频率等，编制不同层次和种类的市场风险报告，以满足不同风险层级和不同职能部门对于市场风险状况的多样性需求。

(7) 资本充足率管理。本行按照有关监管部门关于商业银行资本充足率管理的要求，根据市场风险状况和资本实力，为所承担的市场风险提取充足的资本。

(三) 操作风险

1. 操作风险内容和管理目标

本行面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险等。

本行操作风险管理的目标为降低操作风险的不确定性，将操作风险控制在可接受的合理范围；提高服务效率，实现流程优化；降低管理成本，提高收益水平；降低突发事件的冲击，保证业务正常和持续开展。

2. 本行的操作风险管理

本行根据不同类别的操作风险选择适当的方法进行管理。具体的方法可包括：评估操作风险和内部控制、损失事件的报告和数据收集、关键风险指标的监测、新产品和新业务的风险评估、内部控制的测试和审查以及操作风险的报告。

(1) 定期监测并报告操作风险。本行制定了有效的程序，定期监测并报告操作风险状况和重大损失情况。针对潜在损失不断增大的风险，建立早期的操作风险预警机制，以便及时采取措施控制、降低风险，降低损失事件的发生频率及损失程度。重大操作风险事件根据本行操作风险管理政策的规定及时向董事会、高级管理层和相关管理人员报告。

(2) 建立操作风险管理信息系统。为有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，本行逐步建立并完善操作风险管理信息系统。由管理信息系统记录和存储与操作风险损失相

关的数据和操作风险事件信息，支持操作风险和控制措施的自我评估，监测关键风险指标，并可提供操作风险报告的有关内容。

(3) 制定应急和业务连续方案。本行制定与业务规模和复杂性相适应的应急和业务连续方案，建立恢复服务和保证业务连续运行的备用机制，并定期检查、测试其灾难恢复和业务连续机制，确保在出现灾难和业务严重中断时这些方案和机制的正常执行。

(4) 外包业务风险管理。本行制定与外包业务有关的风险管理政策，确保外包业务有严谨的合同和服务协议、各方的责任义务规定明确。

(5) 购买保险以及与第三方签订合同。在条件许可的情况下，本行也将购买保险以及与第三方签订合同作为缓释操作风险的一种方法，但并不因此忽视控制措施的重要作用。本行在以购买保险等方式缓释操作风险的，需制定相关的书面政策和程序。

(四) 流动性风险

1.流动性风险内容和管理目标

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、存款持续下降不能增长、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险、宏观经济金融环境变化、央行紧缩性货币政策和国家宏观调控等。

本行的流动性风险管理目标是指在满足监管要求的前提下，通过建立完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，及时满足全行资产、负债及表外业务引发的流动性需求，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金的使用效率，并以此为基础有效平衡全行资金的效益性和安全性。

2.本行的流动性风险管理

本行根据监管部门相关规定，结合本行实际状况制定流动性风险管理指标体系，本行流动性风险管理指标主要包括超额备付金率、流动性比例、存贷比、流动性覆盖率和净稳定资金比例指标等。

(1) 流动性风险度量。本行运用多种度量方法分析和预测本行当前和未来、以及在不同情景假设下本外币资金来源与运用变化趋势，持续度量本行的净融资需求。

(2) 融资分散化和多样化。本行积极开拓融资渠道，实施融资分散化和多样化管理策略，

优化本行资产负债组合。

(3) 流动性风险压力测试。本行建立流动性风险压力测试制度，定期对全行流动性风险进行压力测试，定期分析判断本行承受压力事件的能力。

(4) 建立流动性风险应急处理机制。本行建立紧急情况下的流动性风险应急处理机制，制定处理流动性危机的预案及相关部门的职责与分工。定期对应急处理方案进行测试，不断更新和完善应急处理方案。

(5) 建立流动性风险监测程序。本行建立流动性风险的监测程序，实现对潜在重大流动性风险的提前预警。

(6) 建立流动性风险报告制度。本行建立和完善流动性风险报告制度，明确规定流动性风险报告应遵循的报送范围、程序和频率，编制不同层次和种类的流动性风险报告。

(五) 合规风险

1. 合规风险内容和管理目标

合规风险是基于其他风险之上更基本的风险，也是本行全面风险管理体系的重要组成部分，合规风险是各类风险中的核心风险，尤其是形成操作风险的直接诱因。

本行合规风险管理目标为确保经营管理活动与法律、监管规定等相一致，确保本行各项规章制度合法有效，避免因未遵循合规规则而遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失等风险。

2. 本行的合规风险管理

本行倡导合规从本行高层做起、主动合规、全员合规、合规创造价值的合规文化，推行并倡导诚信、正直、敬业、尽职的行为准则和价值观念。依法合规是本行开展一切经营管理活动的底线，任何时间、任何场合、任何人员都不能逾越这一底线。

(1) 建立合规报告制度。本行建立合规报告制度，明确合规报告的路线、内容、格式和频率。各分支机构和各部门根据报告制度规定，及时、准确、真实地提交合规报告，并对报告内容负责。

(2) 建立应急报告机制。为及时有效地处置、化解合规风险，合规管理部门建立了应急

报告机制，落实专门联系人员，确保合规信息安全畅通。对重大违规风险事项，需第一时间报告高级管理层；特别紧急的情况，可直接向行长或监事会、董事会报告。

(3) “三道监控防线”。本行在高级管理层下建立分支机构、业务条线相关部门——风险管理、内控合规部门——内审部门、纪检部门顺序递进的“三道监控防线”，其中：第一道监控防线是分支机构和业务条线相关部门，第二道监控防线是风险管理部门和内控合规部门，第三道监控防线是内审部门和派驻纪检部门。依据“三道监控防线”在合规风险管理应发挥的作用和履行的职责，按业务管理条线和层级制定合规风险管理路线图，明确每一道防线管理职责、报告路径等事项

(4) 建立诚信举报制度。本行建立了诚信举报制度，鼓励员工举报违法、违反职业操守或可疑行为。本行要求员工敢于担当，对身边和发现的各类违规行为负有举报的义务和责任。对于知情（或根据其工作职责理应知情）不报的，要与违规责任人一并追责。举报处理部门对任何举报违规行为的机构或人员负有严格保密义务，禁止将举报材料转给被举报人员。

(5) 建立合规考核评价制度。本行逐步建立有效的合规考核评价制度，充分体现鼓励合规和约束违规的经营原则。对合规管理部门和合规管理人员的绩效考核，以其工作职责履行和工作目标实现情况为依据。

(6) 建立合规问责制度。本行建立合规问责制度，严格认定和追究违规行为人的责任，并采取有效的纠正措施，及时改进经营管理流程和修订相关规章制度。

(六) 声誉风险

1. 声誉风险内容和管理目标

声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

本行声誉风险管理政策的取向是：快速处置。即通过积极主动的预防，采取有效管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行声誉风险管理的目标是通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象。

2.本行的声誉风险管理

2021年，在声誉风险管理方面，本行根据中国银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，修订完善《兰州银行声誉风险管理办法》，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，从制度上完善本行声誉风险管理体系，主要落实以下方面的工作内容：

（1）明确了本行声誉风险管理组织架构及相应职责，从上到下统筹开展本行和分支机构声誉风险管理工作。

（2）全面加强声誉风险事件管理，实现对声誉风险的识别、监测、评估、控制、报告、处置、评价，切实维护本行良好形象。

（3）持续加强正面舆论引导，密切与各类媒体的主动沟通联系，着力扩大品牌影响力，推动本行高质量发展。

（4）制定声誉风险应急预案，不定期开展危机响应处置的模拟操练，提升相关人员声誉管控实战能力。

（5）定期开展声誉风险隐患排查，覆盖内部管理、外部关系、消费者权益保护等方面，从源头减少声誉风险触发因素。

（6）建立与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制，及时回应和解决有关合理诉求，防止处理不当引发声誉风险。

（七）信息科技风险

1.信息科技风险管理内容和管理目标

本行信息科技风险管理是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进全行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

2.本行的信息科技风险管理

本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作，搭建信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，整体协调信息科技部、风险管理部、审计部三

道防线的分工合作、互相监督，从信息科技组织和人员风险、信息安全风险、信息科技外包风险、业务连续性管理风险、运维管理、安全管理、开发测试等方面开展信息科技风险防控工作，信息科技风险管理有效性稳步提升，全年未发生重大信息科技风险事件。

（八）洗钱风险

1. 洗钱风险管理内容和管理目标

洗钱风险管理是指本行围绕有效履行反洗钱义务和预防洗钱犯罪的目标，确保经营活动依法合规运营，在内部管理和业务经营中构建洗钱风险管理框架，健全洗钱风险管理组织体系和监督评价机制，综合运用洗钱风险识别、评估、监测与控制等措施，实现洗钱风险管理总体目标。

2. 本行的洗钱风险管理

根据反洗钱监管要求，建立与本行发展战略相适应的、统一的洗钱合规风险管理框架，促进全体员工树立洗钱风险管理意识、坚持价值准则、恪守职业操守，培育主动管理、合规经营的良好洗钱风险管理氛围，在合法合规经营的前提下，不断提升反洗钱工作的有效性。

（1）定期向监管机构及本行董事会、监事会提交反洗钱工作开展情况报告；签订“董事、监事、高级管理人员履行反洗钱和反恐怖融资义务承诺书”。

（2）制定《产品洗钱风险评估管理办法》等六项制度，进一步健全反洗钱制度体系；编写印发《2021年反洗钱工作指导意见》，指导全行合规开展反洗钱工作。

（3）落实法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估工作，组织业务条线对洗钱风险评估数据进行梳理、修改，明确评估要素和评估标准，完成首次试评估工作。

（4）持续开展反洗钱数据和客户信息治理工作，对身份证件有效期已过个人客户进行暂停非柜面交易限制，持续做好对公客户受益所有人识别工作。

（5）做好大额和可疑交易报告，优化自主监测模型，增加可疑交易单一监测规则，全年报送可疑交易报告752份、重大可疑交易报告23份，完成可疑账户的后续控制措施。

（6）做好反洗钱培训宣传工作，组织董监高、各级管理人员及专管员参加专题培训，开发两门反洗钱微课，组织开展线上答题活动和宣传月活动，反洗钱培训宣传成效显著。

（九）其他相关风险

1.战略风险管理。本行建立与总体发展战略相统一的战略风险管理体系，并将战略风险管理纳入全面风险管理体系。系统识别和评估本行既定的战略目标、发展规划和实施方案是否存在潜在风险，并采取相应措施避免或降低风险。

2.银行账户利率风险管理。本行建立与总体发展战略相统一，与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的银行账户利率风险管理体系，将银行账户利率风险管理纳入全面风险管理体系，并贯穿相关业务活动。本行在计量银行账户利率风险过程中，重点考虑包括重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权性风险在内的重要风险的影响，以及开展主要币种业务时所面临的利率风险。计量和评估范围包括所有对利率敏感的表内外资产负债项目。

3.国别风险管理。本行视国际业务发展情况建立同自身发展相适应的国别风险管理政策和程序，有效识别、计量、监测和控制国别风险，并将国别风险管理纳入全面风险管理体系。

4.道德风险管理。本行重视员工道德风险管理，由相关部门负责道德风险管理工作，深入开展职业道德教育及员工异常行为排查，定期全面掌握员工思想及行为动态，做好防范员工道德风险工作，主动控制道德风险的发生。

十二、业务回顾

（一）公司业务

报告期内，本行公司业务发展态势良好，存款结构健康稳定，公司贷款占比稳步提升。一是积极拓展低成本结算资金，不断优化存款结构。二是大力营销客户的交易对手，建立“向客户要客户”链式营销模式，深挖长尾客户价值，开展客户提质增效竞赛。三是稳步开展大公司业务，截至 2021 年末省市国有企业、上市公司、龙头企业集团授信规模近 700 亿元。四是持续推动交易银行业务，全年发放供应链融资贷款 21.49 亿元，率先落地央行中征平台数字证书确权业务，上线财资 e 管平台 2.0，累计资金交易量达到 3.14 万亿元，供应链金融管理平台累计融资 40.3 亿元。五是由点及面夯实财务顾问服务能力，向有关企业提供基于并购和债务重组等需求的财务顾问服务，截至 2021 年末，并购贷款余额 15.44 亿元，占全省并购贷款总额的 42%。

（二）零售业务

报告期内，本行积极推动零售化转型，财富管理能力和客户服务能力不断提升，个人存款稳步增长、贷款实现均衡投放、信用卡进一步推广、中间业务全面推进。一是持续优化存款结构，多维度拓展和提升客户综合贡献度，提供精准营销和差异化金融服务，个人存款新增 95.10 亿元，余额达到 1,928.69 亿元，增幅 5.19%。二是秉承服务市民的市场定位，强化科技赋能，不断创新优化信贷产品，大力拓展个人信贷客户，个人贷款新增 122.95 亿元，余额达到 611.59 亿元，增幅 25.16%。三是不断拓展中间业务产品体系，健全财富管理机制，逐步实现客户精细化管理及资产个性化配置，积极代理销售基金、保险等业务，实现基金销售额 8 亿元、保险销售额 1.9 亿元。四是大力推广银行卡业务，全新首发视听无界信用卡，全年新增发信用卡共计 14.77 万张，强化社保领域合作深度，优化社保卡各项功能。

（三）普惠金融业务

报告期内，本行积极响应乡村振兴战略，切实提高小微金融服务质效。一是完善乡村振兴内部制度，推行“三三四五”工程，组建乡村振兴农贷业务课题组，打造乡村振兴特色支行，探索政银合作新模式，升级农户模型。二是围绕六大特色产业及五小产业，以生态宜居、产业兴旺等乡村振兴发展方向为着力点，在“三农”领域加大信贷投放力度。三是积极联动对接省农担公司，组织开展“农担加油贷”“农担直通车”“产融贷”三款农担系列产品，拓宽获客渠道和风险补偿渠道，着力解决“融资难”问题。四是用好用足支小再贷款投放，确保政策红利正向传导到小微企业，全年使用支小再贷款资金为小微企业提供贷款 67.03 亿元，为省内法人银行第一。五是发挥延期还本付息和信用贷款政策效能，为企业纾困解难，办理普惠小微企业贷款延期 15.37 亿元，发放普惠小微企业信用贷款 13.8 亿元。截至 2021 年末，本行小微贷款余额 662.26 亿元，涉农贷款余额 320.38 亿元。

（四）金融市场业务

2021 年，国内经济发展保持较高韧性，稳健的货币政策更加灵活精准，全年资金面整体平稳，债券市场经历了收益率震荡下行的“慢牛”行情。报告期内，本行金融市场业务严守风险底线，一是积极响应监管政策导向，在全面加强市场研判与风险防控的基础上，充分发挥标准化资产投研与交易优势，着力织密同业客户网络。二是精准把握市场节奏，夯实核心资产基本盘，逐步构建出“固收打底、交易增厚、流动性管理全面协同”的多层次营运体系。三是金融市场业务收入较 2020 年增长 27.41%，银行间本币市场债券交易量突破 5 万亿元，荣获 2021 年度

银行间本币市场“年度市场影响力奖”，金融市场业务高质量发展的基础进一步稳固。

（五）理财业务

报告期内，理财业务以平稳实现净值化转型为目标，有序压降老产品和老资产，不断创新产品发行模式，提升资产管理能力，坚守不发生风险的底线。一是全面完成理财业务净值化转型，理财产品存续规模 374.84 亿元，较年初增加 154.54 亿元，增幅 70.15%。二是在净值化转型过程中实现了产品质量、转型速度与风险管控的平衡发展，荣获“卓越转型发展银行”奖，转型成效获市场和同业机构认可。三是以自主管理为抓手，形成债券资产为主、同业类资产为辅的资产结构格局。四是加大利率债、高评级金融债等债券资产的配置力度，全年新增债券投资 156.88 亿元，拓展公募基金和同业借款投资，在市场信用收缩和资产配置受限的挑战下，保持资产规模稳定增长、资产管理能力持续提升，已到期产品均达到或超过业绩比较基准。

（六）网络金融业务

报告期内，本行坚持守正创新，注重成果应用，加速渠道建设，持续提升电子银行及百合生活网用户体验，强化平台作用，推动支付建设场景化，打造数字普惠新模式。一是加快推进数字化获客模式，做好电子渠道更新迭代，正式上线个人手机银行 6.0 版本，首次推出老年客户定制“暖心版”手机银行。二是强化支付场景建设，构建金融服务生态圈，精细化营销及培养校园、餐饮、泊车等高频、民生行业商户，持续完善收单及支付产品。三是创新百合生活网运营模式，持续提升客户体验，开展 VIP 会员专属权益运营，构建“优质内容+定向权益+优质客群”运营模式及“直播+电商+金融”营销模式。截至 2021 年末，本行手机银行用户 260 万，累计收单交易额 200 亿元，百合生活网用户 160 万。

（七）金融科技支撑

报告期内，本行高度重视信息科技对金融科技的支撑力度，加快推动数字化转型，打造驱动高质量发展新引擎。一是持续加大对信息科技的投入，以数字化转型为引领和支撑，跟踪行业发展前沿，务求实效，有效发挥科技在业务、风险防控、内部管理等方面的支撑、引领作用。二是有序推动信贷、数据、信息技术应用创新三大项目群建设。三是扎实推动项目研发，全年实施软件开发项目 37 个，其中 21 个项目已按计划投产。四是加强大数据推广应用，建立及优化应用模型 26 个。五是做好电子渠道更新迭代支撑，优化交易银行各类业务系

统功能 84 项。六是稳步推进数字人民币项目建设，强化支付场景建设，提升收单交易规模，扫码收单交易笔数与金额分别较上年增长 117.5%、112%。

十三、公司未来发展的展望

（一）行业格局和趋势

2021年12月召开的中央经济工作会议指出，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，外部环境更趋复杂严峻和不确定，但我国经济长期向好的基本面不会改变。2022年经济工作要稳字当头、稳中求进，国家将采取有效措施实现经济稳定发展，为银行业发挥好经济“压舱石”作用提供了充足的政策空间。

1.稳增长政策导向不变，银行体系流动性合理充裕，银行经营环境进一步改善。2021年国家两次降准释放流动性，信贷总量稳定增长。2022年金融委会议强调新增贷款要保持适度增长，中国银保监会强调要满足市场主体合理融资需求，加大融资供给，中国人民银行将为保持经济运行在合理区间营造适宜的货币金融环境，持续缓解银行信贷供给的流动性、资本和利率三大约束，保持流动性合理充裕，引导金融机构有力扩大贷款投放，实现总量稳、结构优的政策目标。

2.新发展格局构建加快，以国内大循环为主体将为企业带来更多市场机遇，金融支持实体经济发展仍是重中之重。银行业将重点支持制造业、科技创新、小微三农、绿色发展等重点领域和薄弱环节，积极落实相关政策，为构建新发展格局提供重要支撑，全力支持国内国际双循环，持续激发市场主体活力。

3.数字化转型将金融与科技紧密融合，加快推进金融服务创新，为满足客户需求、扩大服务市场带来机遇。银行将围绕客户需求，依靠数字化赋能驱动创新业务模式，突出差异化竞争能力。

（二）本行发展战略

五届董事会成立以来，始终把上市作为主要任务和中心工作来抓，提出的“一四六三三”战略将上市作为中心工作。实现 A 股上市，是本行当前面临的重大机遇，真正体现上市的价值，营造良好的品牌形象，在政策支持、客户获取、牌照申请、同业合作、产品定价等方面抢抓机遇、全面发力，以上市为契机助推业务发展。

自2019年“一四六三三”战略提出以来，全行坚定信心、行稳致远，在传承中与时俱进，在攻坚克难中奋勇前行。通过第一轮三年战略的实施，上市这一中心工作任务圆满完成，四大新发展理念已落地生根，六大重点工作任务成效显著，三个提升及三个保持的阶段性目标如期实现。

未来几年，本行经营发展的总体思路是，抓住上市机遇，围绕“受人尊敬的特色精致银行”这一战略目标，坚持“轻型化、数字化、绿色化”三大方向，重点实施“资产提质、零售转型、客户建设、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，将兰州银行打造成为业绩优良、管理精细、服务一流的上市城商行。本行将立足本省，不片面追求规模的扩张，实现从高速增长向高质量增长转变，从粗放式管理向精细化管理转变，从单一的“信贷资金提供者”向“综合金融服务者”转变。

（三）经营计划

本行将通过重点实施“资产提质、零售转型、客户建设、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，保障战略目标的顺利实现。

1.资产提质工程

以“提质增效”“降本增效”作为首要任务，深入贯彻以效益为核心的发展理念，将主要资源和精力用于优化结构、提升效益，注重效益提升，推动高质量发展，打造价值银行。适当增加同业负债规模，平滑有息负债成本，做好控风险、调结构、开源节流等工作。

2.零售转型工程

进一步挖潜零售客群，针对不同客户，以客群为单位进行深度分析，按年龄、区域、学历、需求有效分类。通过丰富消费场景、增加交叉销售、定向产品推送，将优质的个人存款客户转换为信贷客户；推进零售业务线上化转型，提高零售业务占比；大力发展理财业务、信用卡业务；不断推进获客渠道尤其是年轻客群渠道建设。

3.客户建设工程

紧跟国家战略，助力国家碳达峰、碳中和战略，支持乡村振兴；进一步解决中小微企业融资难、融资贵问题，促进实体经济转型升级；落实以客户为中心的发展理念，大幅增加有效客户数量，深入开展客户工程建设；增加存贷客户数量和质量，加强省级单位营销摘牌工

作，补齐短板和弱项；对存量客户要务求实效，增加业务合作深度和广度。

4.兰外提升工程

稳定兰州市场基本盘，有效提升兰外市场份额，大力开展兰外分行建设，给予分行在政策、资源、人员等方面的支持，科学研判，有序在地方政府意愿强、经济总量大、人口多、有发展潜力的兰外重点区域增设营业网点，注重质量和社会与经济效益。

5.科技赋能工程

以正在实施的信贷系统、数据项目群建设为突破，强化数据治理，提升信息科技对业务发展、服务提升、风险管控等方面的助推作用；持续加大对信息科技的投入，以数字化转型为引领和支撑，跟踪行业发展前沿，务求实效；坚持以数字化转型为员工减负，为客户赋能，建设客户体验友好的数字银行。

6.管理强基工程

大力推进“三年管理提升行动计划”，做好管理提升收官工作，强化“制度、流程、系统”的三位一体管理体系建设，全面提升内控管理水平；开展组织架构、岗位体系、管理制度、总分支机构沟通机制设计；加强考核管理，更加注重效益指标的考核；实施“企业文化建设年”，把企业文化理念转化为员工的价值认同和行为习惯，形成全行高质量发展的软实力。

（四）可能面对的风险

后疫情时期，宏观经济复苏不及预期，银行业发展面临的形势更加复杂严峻，机遇与挑战并存。从全球看，新冠肺炎疫情仍在大范围蔓延，产业链、供应链循环不畅，大宗商品价格高企，美联储“先加息，后缩表”的政策路径加剧全球金融市场不确定性。从国内看，国内疫情多点散发，部分行业和中小企业经营仍然较为困难，稳增长面临多重挑战。经济下行压力传导至银行业，突出表现为贷款需求不足、利差收窄、风险上升等挑战。同时，宏观经济中也出现了一些新情况和新风险。一是房地产市场正在加速去杠杆。房地产企业的高杠杆、高度金融化以及与其他行业高度相关的特征，加速了房企债务违约风险向金融体系的传导。二是地方隐性债务风险。隐性债务是商业银行潜在的金融风险触发点。三是资产负债管理难度加大。货币政策已经相对宽松，关注核心由重“量”转向重“质”，优质资产相对稀缺，存贷款利率呈下行趋势，贷款利率下行的速度快于存款，将带给银行业更多考验。

十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

适用√不适用

第六节 公司治理

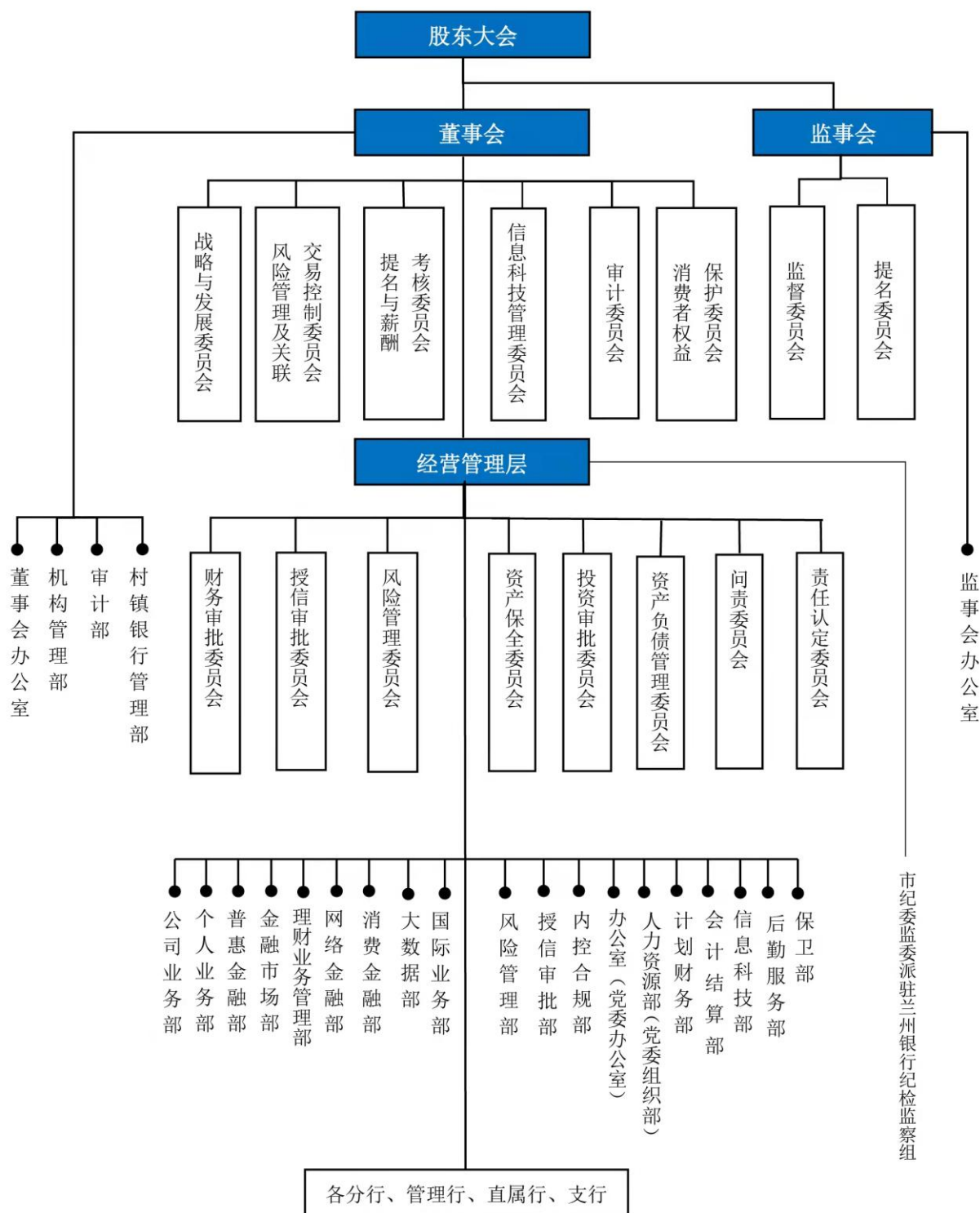
一、公司治理的基本状况

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险业公司治理准则》《上市公司治理准则》等法律法规、规章制度要求，本行建立了以“三会一层”为基础的现代公司治理体系。报告期内，共召开股东大会2次，召开董事会会议7次、董事会专门委员会会议40次，召开监事会会议8次、监事会专门委员会6次。

报告期内，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是健全治理制度，持续优化治理顶层设计，对照最新监管制度，开展公司章程、股东大会、董事会、监事会制度修订。二是董事勤勉履职，围绕本行发展战略和经营管理重大事项，认真审议决策，体现了高度的责任心和良好的专业素质。三是加强股权和关联交易管理，根据最新监管办法，开展本行股权管理办法、股权质押管理办法、关联交易管理办法的修订，逐步完善对主要股东、关联方的管理体制和机制，将新规落实到日常工作中。

报告期内，未发现本行公司治理的实际状况与监管机构发布的有关公司治理的规范性文件存在重大差异。

本行组织架构图如下：



二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，本行无控股股东、无实际控制人。本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立运作。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

(一) 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	会议决议
2020 年年度股东大会	年度股东大会	87.40%	2021 年 05 月 20 日	审议通过了《兰州银行 2020 年度董事会工作报告》《兰州银行 2020 年度监事会工作报告》等十四项议案
2021 年第一次临时股东大会	临时股东大会	84.66%	2021 年 11 月 23 日	审议通过了《聘任 2021 年度审计机构的议案》《选举兰州银行股份有限公司第五届监事会监事的议案》两项议案

(二) 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
许建平	董事长	现任	男	51	2019 年 3 月 27 日	-	-	-	-	-	-	-
蒲五斤	董事 行长	现任	男	53	2021 年 3 月 15 日 2021 年 2 月 26 日	-	-	-	-	-	-	-
赵敏	董事	现任	女	35	2019 年 3 月 27 日	-	-	-	-	-	-	-
苏如春	董事	现任	男	54	2011 年 2 月 24 日	-	-	-	-	-	-	-
韩庆	董事	现任	男	68	2011 年 2 月 24 日	-	-	-	-	-	-	-
王文银	董事	现任	男	53	2017 年 3 月 23 日	-	-	-	-	-	-	-
李黑记	董事	现任	男	63	2011 年 2 月 24 日	-	-	-	-	-	-	-
刘麟瑜	董事	现任	男	58	2011 年 2 月 24 日	-	231,679	-	-	-	231,679	-
袁志军	董事	现任	男	54	2016 年 7 月 5 日	-	52,027	-	-	-	52,027	-
王世豪	独立董事	现任	男	71	2016 年 6 月 17 日	-	-	-	-	-	-	-

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
崔治文	独立董事	现任	男	57	2016年6月21日	-	-	-	-	-	-	-
赵晓菊	独立董事	现任	女	66	2017年3月23日	-	-	-	-	-	-	-
林柯	独立董事	现任	男	61	2019年3月27日	-	-	-	-	-	-	-
方文彬	独立董事	现任	男	57	2019年3月27日	-	-	-	-	-	-	-
周伟	监事长、 职工监事	现任	男	51	2021年9月23日	-	-	-	-	-	-	-
雷鸣	职工监事、 工会主席	现任	男	41	2021年3月30日	-	-	-	-	-	-	-
刘超	股东监事	现任	男	35	2021年11月23日	-	-	-	-	-	-	-
吕洪波	外部监事	现任	男	45	2016年6月20日	-	-	-	-	-	-	-
李红岩	外部监事	现任	男	57	2016年6月20日	-	-	-	-	-	-	-
李小林	总审计师、 副行长	现任	男	59	2011年9月22日	-	-	-	-	-	-	-
刘军	副行长	现任	男	56	2019年3月27日	-	-	-	-	-	-	-
何力	副行长	现任	男	52	2019年4月25日	-	65,034	-	-	-	65,034	-
刘靖	副行长	现任	男	44	2019年3月27日	-	39,739	-	-	-	39,739	-
王斌国	副行长	现任	男	49	2019年3月27日	-	39,020	-	-	-	39,020	-
张少伟	董事会秘书	现任	男	41	2019年12月2日	-	-	-	-	-	-	-
王瑞虹	原董事、 副行长	离任	女	55	2011年2月24日	2021年 3月3日	65,034	-	-	-	65,034	-
李玉峰	原监事长、 职工监事	离任	男	59	2017年11月6日	2021年 3月23日	24,170	-	-	-	24,170	-
赵汝君	原股东监事	离任	男	43	2016年3月24日	2021年 8月9日	-	-	-	-	-	-
李军	原职工监事	离任	男	58	2019年2月20日	2021年 9月23日	65,909	-	-	-	65,909	-
合计	--	--	--	--	--	--	582,612	-	-	-	582,612	--

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

√是□否

1.2020年12月26日，经本行2020年第二次临时股东大会审议，选举蒲五斤先生为本行

第五届董事会董事，2021年3月15日，甘肃银保监局核准了本行董事、行长蒲五斤先生担任董事的任职资格。

2.2021年3月3日，本行原董事、副行长王瑞虹女士因退休原因，辞去董事、董事会相关专门委员会及副行长职务。

3.2021年3月23日，本行原监事长、职工监事李玉峰先生因个人原因，辞去监事长及职工监事职务。

4.2021年3月30日，经本行职工代表大会民主决议，选举雷鸣先生担任本行职工监事。

5.2021年8月9日，本行股东监事赵汝君先生因工作原因，辞去股东监事职务。

6.2021年9月23日，本行职工监事李军先生因工作需要，辞去职工监事职务。

7.2021年9月23日，经本行职工代表大会民主决议，选举周伟先生担任本行职工监事。

8.2021年9月28日，经本行第五届监事会2021年第四次临时会议审议，选举周伟先生担任本行第五届监事会监事长。

9.2021年11月23日，本行2021年第一次临时股东大会以通讯表决方式，审议通过《选举兰州银行股份有限公司第五届监事会监事的议案》，增选刘超先生担任本行第五届监事会监事。

10.2020年12月10日，经本行第五届董事会第八次会议审议，同意聘任蒲五斤先生为本行行长，2021年2月26日，甘肃银保监局核准了本行董事、行长蒲五斤担任行长的任职资格。

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王瑞虹	原董事、副行长	离任	2021年3月3日	退休
李玉峰	原职工监事、监事长	离任	2021年3月23日	个人原因
赵汝君	原股东监事	离任	2021年8月9日	工作需要
李军	原职工监事	离任	2021年9月23日	工作需要
蒲五斤	董事	被选举	2021年3月15日	工作需要
雷鸣	职工监事	被选举	2021年3月30日	工作需要
周伟	职工监事、监事长	被选举	2021年9月23日	工作需要

刘超	股东监事	被选举	2021年11月23日	工作需要
蒲五斤	行长	聘任	2021年2月26日	工作需要

（二）任职情况

1.董事

许建平先生，1970年出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。1992年至1996年历任中国建设银行兰州电力支行火电办事处职员、投资信贷员、办公室秘书，1996年至2007年历任中国建设银行甘肃省分行办公室秘书、秘书科副科长，办公室、党委办公室秘书科科长、副主任以及法律事务室主任、法律事务部副总经理、总经理，2007年至2009年任中国建设银行定西市分行党委书记、行长，2009年至2012年任中国建设银行兰州城关支行负责人、党委书记、行长，2011年任兰州新区营销服务团队总牵头人。2012年至2015年任甘肃银行公司业务部总经理，2015年至2018年历任甘肃银行办公室主任、党委办公室、董事会办公室主任、董事会秘书、副行长。2018年12月至今任本行党委书记，2019年3月至今任本行董事长。

蒲五斤先生，1968年出生，本科学历，学士学位，高级经济师、政工师。1987年至1995年，任中国工商银行岷县支行储蓄股副股长、人秘股股长兼办公室主任，1995年至2000年，任中国工商银行岷县支行党支部委员、工会主席，2000年中，任中国工商银行定西地区分行营业部党支部委员、副总经理，2000年至2005年，任中国工商银行岷县支行党支部书记、行长，2005年中，任中国工商银行临洮县支行党支部书记、行长，2005年至2010年，任中国工商银行定西分行党委委员、副行长，2010年至2011年，任中国工商银行甘肃省分行公司业务部副总经理，2011年至2015年，任中国工商银行陇南分行党委书记、行长，2015年至2018年，任中国工商银行兰州分行党委书记、行长，2018年至2020年，任中国工商银行兰州分行党委书记、行长、省分行综合序列专家，2020年11月至今任本行党委副书记。2021年2月至今任本行行长，2021年3月至今任本行董事。

赵敏女士，1986年出生，研究生学历。2011年至2012年任美国布朗兄弟哈里曼银行基金分析师。2013年至2016年任华龙证券股份有限公司投资银行部项目经理。2017年至今任华夏盛达实业集团有限公司董事长助理，2018年至今兼任盛达资源董事。2019年3月至今兼任本行董事。

苏如春先生，1968年7月出生，研究生学历，高级工程师。1997年至2000年组建甘肃中大建设工程有限公司，后更名为西部中大建设集团有限公司、西部中大建设集团股份有限公司、

华邦建投集团股份有限公司，2001年至今任华邦建投集团股份有限公司董事长，2014年至今兼任华邦控股集团有限公司董事长，2015年至今兼任华农财产保险股份有限公司董事长。2011年至今兼任本行董事。

韩庆先生，1953年出生，研究生学历，工程师。1970年至1979年先后就职于山西永济食品厂、兰州商学院，1979年至1998年历任兰州二建集团技术员、技术副经理、副总经理、一分公司总经理，1998年至2000年任兰州金海湾房地产开发有限公司副董事长、总经理，2000年创建甘肃天庆房地产集团有限公司，任董事长、党委书记至今。韩庆先生目前还担任中国光彩事业促进会常务理事、中国房地产业协会理事、中国加拿大陇商商会会长、甘肃省房地产业商会执行会长、甘肃省房地产业协会副会长、甘肃省慈善总会副会长、兰州大学特聘讲师、重庆大学建设管理与房地产学院客座教授及研究生导师、重庆博众城市发展管理研究院客座教授、甘肃省行政学院客座教授等社会职务。2011年至今兼任本行董事。

王文银先生，1968年出生，博士研究生学历。1989年至1993年，创立深圳市通达电线电缆厂，任总经理，1993年至1996年，历任恒都控股有限公司营业部主管、厂长、副总经理、总经理，1996年创立深圳正威（集团）有限公司并担任董事长，现任正威国际集团董事局主席、深圳正威控股集团有限公司董事长、深圳正威（集团）有限公司董事长，西安正威新材料有限公司董事长，江苏正威新材料股份有限公司董事长。王文银先生目前还担任全国政协委员、中国企业家协会副会长、中国生产力促进中心协会主席、广东省工商联副主席、安徽省工商联副主席、深圳市工商联副主席、深商联理事会主席、深圳市企业联合会、深圳市企业家协会会长等社会职务。2017年至今，兼任本行董事。

李黑记先生，1958年出生，本科学历，高级经济师。1976年至1978年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组保管员，1978年至1987年任职于宝鸡市金台区联盟村联盟服务部，1987年至1995年任宝鸡市金台区东岭机械铆焊厂厂长，1995年至1999年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组组长、宝鸡东岭集团董事长兼总经理，1999年至今任宝鸡市金台区陈仓镇东岭村党委书记、村委会主任及陕西东岭集团党委第一书记、董事长。2011年至今兼任本行董事。

刘麟瑜先生，1963年出生，本科学历，政工师、助理经济师。1979年至1984年在部队服役。1985年至1991年任职于中国工商银行兰州市支行，1991年至1997年任工商银行靖远路城市信用社主任，1997年至1999年任工商银行靖远路支行行长。1999年至2001年任兰州市商业银行信昌支行行长，2001年至2002年任兰州市商业银行西湖支行行长，2002年至2003

年任本行西固支行副行长，2003年至2006年任本行红古支行负责人、行长，2006年至2011年任本行管理一部总经理，2011年至2020年任本行红古管理行行长，2020年3月至今任本行村镇银行管理部总经理。2011年至今任本行董事。

袁志军先生，1967年出生，本科学历，学士学位，经济师、政工师。1989年至1994年任甘肃省物资局河口材料站办公室秘书、主任；1994年至1997年任兰州金属交易市场策划开发部经理；1997年至2001年任职于兰州市商业银行办公室，2001年至2002年任兰州市商业银行办公室主任助理；2002年至2004年任职于兰州市计划委员会；2004年至2005年任兰州市商业银行办公室主任助理，2005年至2010年任本行办公室副主任，2010年至今任本行办公室主任，2011年至2019年兼任永靖县金城村镇银行股份有限公司监事长，2020年至今兼任本行党委办公室主任。2016年至今任本行董事。

王世豪先生，1950年出生，研究生学历。1979年至1990年历任中国人民银行上海分行科员、科长、副处长、处长，1990年至1995年任上海市城市信用合作社联社主任（法定代表人），1995年至2010年任上海银行股份有限公司副行长、执行董事，2010年至2013年任城市商业银行资金清算中心理事长，2012年至2015年兼任上海金丰投资股份有限公司独立董事、徽商银行股份有限公司独立董事，2012年至2018年兼任郑州银行股份有限公司独立董事。2018年至今兼任郑州银行股份有限公司非执行董事。2016年至今兼任本行独立董事。

崔治文先生，1964年出生，本科学历，九三学社社员。1986年至1992年任西北师范大学经济系助教，1992年至2001年任西北师范大学经济系讲师，2001年至2011年任西北师范大学经济管理学院副教授，2011年至今任西北师范大学经济学院教授、硕士生导师。2016年至今兼任本行独立董事。

赵晓菊女士，1955年出生，博士研究生学历，现任本行独立董事。1983年至1999年先后任上海财经大学金融学院助教、讲师、副教授、银行系主任；1999年至2004年任上海财经大学金融学院副院长、教授；2004年至2009年任上海国际银行金融学院院长、执行董事；2009年至2014年任上海财经大学金融学院常务副院长、教授、博士生导师；2009年至2020年，任上海财经大学金融学院教授、博士生导师；2021年至今，担任上海财经大学上海国际金融中心研究院荣誉院长兼学术委员会常务副主任；2018年4月至今，兼任上海军民融合发展研究会金融专家；2020年8月至今，兼任全球金融科技学院董事会董事；2021年9月受聘担任上海仁达普惠金融发展研究基金会理事长；2021年9月受聘担任上海金融业联合会特聘

专家。2017 年至今兼任本行独立董事。

林柯先生，1960 年出生，研究生学历。1983 年至 1995 年历任甘肃省体育运动学校教师、教务科长。1995 年至 1998 年在兰州大学经济系政治经济学专业学习，获经济学硕士学位；1998 年至 2004 年历任兰州大学经济管理学院教师、副教授；2004 年至今历任兰州大学经济学院副教授、教授。2019 年 3 月至今兼任本行独立董事。

方文彬先生，1965 年出生，研究生学历。1989 年至 1993 年任西北师范大学大学经济系助教。1994 年至 2011 年历任兰州财经大学会计学院任讲师、副教授、财务会计教研室主任；2012 年至今任兰州财经大学会计学院教授；2013 年至今任兰州财经大学会计学院教授、硕士生导师，现兼任海默科技（集团）股份有限公司、甘肃电投能源发展股份有限公司、光大兴陇信托有限责任公司独立董事、青海互助天佑德青稞酒股份有限公司监事。2019 年 3 月至今兼任本行独立董事。

2. 监事

周伟先生，1970 年出生，本科学历，学士学位，助理经济师。1992 年至 2004 年，历任兰州市计划委员会科员、财商处副主任科员、外经外贸处副处长、处长，2004 年至 2006 年，任兰州市信息产业投资公司负责人，2006 年至 2013 年，历任兰州市发展和改革委员会正科级职员、规划处副处长、体改处处长，2013 年至 2016 年，任兰州市财政局副局长，2016 年至 2019 年，任兰州市七里河区副区长，2019 年至 2021 年，任兰州市西固区区委常委、纪律检查委员会书记、三级调研员等职务。2021 年 9 月至今任本行监事长。

雷鸣先生，1980 年出生，本科学历，硕士学位，高级政工师。2003 年至 2006 年，任职于甘肃省卫生厅卫生监督所，2006 年至 2013 年，历任甘肃省委组织部党员教育管理处科员、副主任科员、主任科员，期间于 2010 年至 2012 年，挂职任定西市安定区凤翔镇党委副书记，2013 年至 2019 年，历任甘肃省委组织部干部一处主任科员、副处级组织员、副处长，期间于 2017 年至 2019 年，挂职任兰州市委办公厅副主任，2019 年至今，任本行工会主席。2021 年 3 月至今，任本行职工监事。

刘超先生，1986 年出生，本科学历。2010 年至 2011 年任财政部驻甘肃省财政监察专员办事处文助，2011 年至 2016 年任职于中联重科股份有限公司，2016 年至 2018 年任甘肃电投资本管理有限责任公司投资经理，2018 年至 2019 年先后任甘肃省国有资产投资集团有限公

司投资业务部二级经理、投资与资本管理部二级经理兼投资业务室副主任，2019年至今任甘肃省国有资产投资集团有限公司投资与资本管理部一级经理兼投资业务室主任。2021年11月至今任本行监事。

吕洪波先生，1976年出生，研究生学历。1998年至2001年，担任大连天河房地产集团公司财务经理；2001至2006年担任北京明天控股有限公司投资经理、投资策划部总经理；2006至2008年担任中信证券股份有限公司产业基金业务线副总裁；2008年至2018年担任中信产业投资基金管理有限公司投资副总裁，2018年至今任福建福旅联信基金管理有限公司总经理、董事，并兼任广东广新新兴产业投资基金管理有限公司董事长、福建武夷山旅游发展股份有限公司董事、武夷山文化旅游有限公司董事、北京拓金停车管理有限公司董事。2016年至今兼任本行外部监事。

李红岩先生，1964年出生，注册会计师。1987年至1996年，在兰州市审计局先后任副主任科员、兰州审计事务所社会审计科科长；1997年至2012年，在兰州合盛会计师事务所有限公司先后担任审计部长、副主任会计师、副总经理；2012年至今，先后担任甘肃立信工程造价咨询服务有限公司总经理、甘肃立信浩元会计师事务所有限公司总经理；李红岩先生还担任甘肃省注册会计师协会、甘肃省资产评估协会副会长等社会职务。2016年至今兼任本行外部监事。

3.高级管理人员

蒲五斤先生，简历详见董事部分。

李小林先生，1962年出生，本科学历，高级经济师。1981年至1988年先后任职于泾川县梁河供销、泾川农副公司、泾川县人民政府。1986年至1988年历任共青团泾川县委副书记、常委、委员。1988年至1997年历任中国人民银行泾川县支行副行长、行长、党组书记。1997年至1998年任中国人民银行平凉地区分行副行长兼国家外汇管理局平凉分局副局长、党组成员，1998年至2001年任中国人民银行平凉地区分行党委委员，2001年至2004年任中国人民银行定西中心支行党委委员、副行长兼国家外汇管理局定西地区支局副局长。2004年至2009年任中国银监会平凉监管分局筹备组组长、党委书记、局长，2009年至2011年历任甘肃银监局办公室、党委办公室主任。2011年至2019年任本行副行长。2015年至2017年于榆中县人民政府挂职担任县委常委、副县长。2019年5月至今任本行总审计师兼副行长。

刘军先生，1965年出生，本科学历，高级经济师。1985年至1990年就职于中国工商银行秦安县支行，1990年至2004年历任中国人民银行秦安县支行发行保卫股股长、保卫股股长、发行股股长、工会主席和副行长，2004年至2008年任中国银监会天水监管分局办事处负责人、主任，2008年至2009年任本行天水分行副行长，2009年至2019年5月任本行天水分行行长。2019年3月至今任本行副行长。

何力先生，1969年出生，本科学历，硕士学位，高级工程师。1992年至1994年在中国建设银行兰州中心支行工作，1994年至1998年在中国建设银行兰州市支行工作，1998年至2001年任兰州市商业银行科技处副处长，2001年至2005年任兰州市商业银行科技部副总经理，2005年至2008年任兰州市商业银行科技部总经理，2008年至2015年任本行科技部总经理，2015年至2019年分管本行信息科技工作。2019年4月至今任本行副行长。

刘靖先生，1977年出生，研究生学历，高级经济师。1996年至2003年依次在兰州市靖远路城市信用合作社、兰州市商业银行靖远路支行、信贷处工作；2003年至2008年任兰州市商业银行营业部信贷风险科科长，2008年至2010年任本行天水分行副行长，2010年至2015年历任本行营业部副总经理、总经理，2015年至2019年任本行城关管理行行长。2019年3月至今任本行副行长。

王斌国先生，1972年出生，研究生学历，高级经济师。1994年至1996年在甘肃科力计算机系统工程公司，借调至中共甘肃省委政策研究室农村信息中心工作。1996年至2001年任职于兰州市城市合作银行科技支行，2001年至2004年任兰州市商业银行兴科支行行长，2004年至2008年历任兰州市商业银行科技支行营业室主任、南昌路支行行长、兴兰支行副行长、开发区支行行长，2008年至2017年历任本行开发区支行行长、开发区管理行副行长、行长，2011年至2012年兼任彭家坪支行行长，2012年至2015年兼庆城县金城村镇银行股份有限公司监事长，2017年至2019年分管本行公司业务和个人业务，2019年5月至今任本行副行长。

张少伟先生，1980年出生，研究生学历，硕士学位。2003年至2005年任兰州大学新闻与传播学院团委副书记，2005年至2008年就读于兰州大学法学院，2008年至2012年依次在招商银行股份有限公司兰州分行营业部、公司银行部工作，2012年至2014年历任招商银行股份有限公司兰州分行公司银行部投资银行与金融市场室主管、投资银行与托管业务部总经理助理，2014年至2017年历任兴业银行股份有限公司兰州分行投资银行部负责人、副总经

理、总经理，2017年至2019年历任兴业银行股份有限公司兰州分行投行与金融市场兰州分部负责人、总经理、企业金融部负责人、投资银行部总经理。2019年9月起于本行工作，2019年12月至今任本行董事会秘书。

4.在股东单位任职情况

√适用□不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
赵敏	甘肃盛达集团有限公司	投融资总监	2017年1月16日	是
赵敏	盛达金属资源股份有限公司	董事	2018年4月23日	是
苏如春	华邦控股集团有限公司	董事长	2014年3月12日	是
韩庆	兰州天庆房地产开发有限公司	董事长	2000年9月12日	是
王文银	深圳正威（集团）有限公司	董事长、总经理	2011年9月2日	是

5.在其他单位任职情况

√适用□不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	在其他单位是否领取报酬津贴
赵敏	天津盛开私募证券投资基金管理有限公司	执行董事，经理	否
王文银	正威国际集团有限公司	董事局主席	是
王文银	深圳正威控股集团有限公司	董事长	是
王文银	深圳翼威新材料有限公司	董事长、总经理	否
王文银	西安正威新材料有限公司	董事长	否
王文银	江苏正威新材料股份有限公司	董事长	否
李黑记	东岭集团股份有限公司	董事长	是
王世豪	上海国家会计学院	兼职教授	否
王世豪	上海交通大学	海外教育学院兼职教授	否
王世豪	上海财经大学	商学院兼职教授	否
王世豪	郑州银行股份有限公司	非执行董事	是
王世豪	上海城创投资管理股份有限公司	独立董事	是
崔治文	西北师范大学	教授、硕士生导师	是
赵晓菊	上海仁达普惠金融发展研究基金会	理事长	否

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	在其他单位是否领取报酬津贴
林柯	兰州大学	教授、硕士生导师	是
方文彬	兰州财经大学	教授、硕士生导师	是
方文彬	甘肃电投能源发展股份有限公司	独立董事	是
方文彬	海默科技（集团）股份有限公司	独立董事	是
方文彬	光大兴陇信托有限责任公司	独立董事	是
方文彬	青海互助天佑德青稞酒股份有限公司	监事	是

6.公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

（三）董事、监事、高级管理人员报酬情况

1.董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报酬的确定依据	依据《兰州银行薪酬管理办法》，结合全行整体经营情况、个人履职情况经考核后确定董事长、监事长及高级管理人员薪酬。
报酬的实际支付情况	按照公司薪酬管理制度，每月支付董事长、监事长、高级管理人员基本薪酬和月度绩效，年度绩效根据年度绩效考核结果清算绩效薪酬。

2.报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
许建平	董事长	男	51	现任	137.29	否
蒲五斤	董事、行长	男	53	现任	132.70	否
赵敏	董事	女	35	现任	-	是
苏如春	董事	男	53	现任	-	是
韩庆	董事	男	68	现任	-	是
王文银	董事	男	53	现任	-	是
李黑记	董事	男	63	现任	-	是
刘麟瑜	董事	男	58	现任	99.43	否
袁志军	董事	男	54	现任	101.26	否
王世豪	独立董事	男	71	现任	13.68	是

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
崔治文	独立董事	男	57	现任	13.68	否
赵晓菊	独立董事	女	66	现任	13.68	否
林柯	独立董事	男	61	现任	13.68	否
方文彬	独立董事	男	56	现任	13.68	否
周伟	监事长、职工监事	男	51	现任	17.66	否
雷鸣	职工监事、工会主席	男	41	现任	122.67	否
刘超	股东监事	男	35	现任	-	是
吕洪波	外部监事	男	45	现任	7.79	是
李红岩	外部监事	男	57	现任	7.79	否
李小林	总审计师、副行长	男	59	现任	130.88	否
刘军	副行长	男	56	现任	125.85	否
何力	副行长	男	52	现任	126.26	否
刘靖	副行长	男	44	现任	127.88	否
王斌国	副行长	男	49	现任	127.88	否
张少伟	董事会秘书	男	41	现任	113.12	否

注:本行独立董事王世豪先生还担任郑州银行独立非执行董事,并领取报酬。根据监管规定,本行因此与郑州银行互为关联方。

六、报告期内董事履行职责的情况

(一) 本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	会议决议
五届董事会 2021 年第一次临时会议	2021 年 2 月 1 日	审议通过《关于兰州银行股份有限公司二〇二一年董事会对行长授权方案的议案》《关于兰州银行股份有限公司二〇二一年目标责任书的议案》《关于修订〈兰州银行薪酬管理办法〉的议案》等议案。
五届董事会第九次会议	2021 年 3 月 26 日	审议通过《兰州银行 2020 年度董事会工作报告》《兰州银行 2020 年度经营情况及 2021 年工作计划》《兰州银行 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》《兰州银行 2020 年度利润分配预案》等议案。

会议届次	召开日期	会议决议
五届董事会 2021 年第二次临时会议	2021 年 4 月 29 日	审议通过《兰州银行 2021 年一季度经营管理情况的报告》 《兰州银行 2020 年年度报告及报告摘要》《兰州银行 2020 年社会责任报告》等议案。
五届董事会第十次会议	2021 年 8 月 30 日	审议通过《兰州银行 2021 年上半年经营管理情况的报告》 《调整兰州银行股份有限公司董事会各专门委员会组成人员的议案》《兰州银行主要股东资质评估及资本补充能力情况报告的议案》等议案。
五届董事会 2021 年第三次临时会议	2021 年 9 月 28 日	审议通过《调整总行机关部分部门设置的议案》《完善风险管理架构及部门职能的议案》《兰州银行消费者权益保护相关制度及办法的议案》等议案。
五届董事会第十一次会议	2021 年 11 月 8 日	审议通过《兰州银行 2021 年前三季度经营管理情况的报告》 《兰州银行董事会各专门委员会 2021 年 1-9 月份工作情况的报告》《兰州银行互联网贷款业务风险管理相关办法及业务规划的议案》等议案。
五届董事会第十二次会议	2021 年 12 月 6 日	审议通过《兰州银行上市发行与承销方案的议案》《开立募集资金专项账户的议案》《签署<主要股东承诺书>的议案》等议案。

（二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应 参加董事会 次数	现场出席董 事会次数	以通讯方式 参加董事会 次数	委托出席董 事会次数	缺席董事会 次数	是否连续两 次未亲自参 加董事会会 议	出席股东大 会次数
许建平	7	2	5	0	0	否	2
蒲五斤	6	2	4	0	0	否	2
苏如春	7	2	5	0	0	否	2
赵敏	7	2	5	0	0	否	2
韩庆	7	2	5	0	0	否	2
王文银	7	2	5	0	0	否	2
李黑记	7	2	5	0	0	否	2
刘麟瑜	7	2	5	0	0	否	2
袁志军	7	2	5	0	0	否	2
王世豪	7	2	5	0	0	否	2
崔治文	7	2	5	0	0	否	2
赵晓菊	7	2	5	0	0	否	2
林柯	7	2	5	0	0	否	2
方文彬	7	2	5	0	0	否	2

（三）董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

（四）董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

√是□否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，本行董事严格按照公司章程、董事会议事规则及相关法律、法规等有关规定和要求，勤勉尽责，通过董事会及各专门委员会对本行各项经营决策提出了重要建议，本行以此形成督办事项，监督和推动董事会决议及董事意见的执行，维护本行和全体股东的利益。

七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略与发展委员会	许建平、蒲五斤、赵敏、苏如春、韩庆、王文银、李黑记、王世豪、赵晓菊	7	2021年2月1日	审议《兰州银行二〇二〇年度报告及摘要》《兰州银行二〇二〇年度董事会工作报告》《二〇二〇年度独立董事述职报告的议案》《兰州银行上市发行与承销方案的议案》《开立募集资金专项账户的议案》《主要股东资质评估及资本补充能力情况报告》等议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。	-	-
			2021年3月26日			-	-
			2021年4月29日			-	-
			2021年8月30日			-	-
			2021年9月28日			-	-
			2021年11月8日			-	-
			2021年12月6日			-	-
风险管理及关联交易控制委员会	崔治文、蒲五斤、林柯	13	2021年2月24日	审议《兰州银行二〇二〇年度关联交易情况的报告》《兰州银行二〇二一年度关联交易预计额度的议案》《兰州银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》《完善风险管理构架及部门职能的议案》等。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。	-	-
			2021年3月26日			-	-
			2021年4月29日			-	-
			2021年8月09日			-	-
			2022年8月30日			-	-
			2021年9月2日			-	-
			2021年9月13日			-	-
			2021年9月24日			-	-
			2021年9月28日			-	-
			2021年11月8日			-	-
			2021年12月3日			-	-
			2021年12月6日			-	-
			2021年12月17日			-	-

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
			2021年12月28日			-	-
审计委员会	方文彬、崔治文、刘麟瑜	4	2021年3月26日	审议《兰州银行关联专项审计意见》《兰州银行股份有限公司二〇二〇年度审计报告》《拟继续聘任致同会计师事务所为二〇二一年度审计机构》等议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。	-	-
			2021年4月29日			-	-
			2021年9月28日			-	-
			2021年11月8日			-	-
提名与薪酬考核委员会	王世豪、许建平、林柯	4	2021年2月1日	审议《关于贾正晞同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的议案》《调整兰州银行股份有限公司董事会各专门委员会组成人员》《兰州银行董事会提名与薪酬考核委员会二〇二〇年度履职情况的报告》等议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。	-	-
			2021年3月26日			-	-
			2021年8月30日			-	-
			2021年11月8日			-	-
信息科技管理委员会	蒲五斤、袁志军、赵晓菊	7	2021年3月26日	审议《兰州银行二〇二〇年度信息科技发展报告》《信息技术应用创新项目立项事宜》《二〇二一年全行信息科技投入预算》《新核心业务系统升级改造项目群一号工程一阶段建设方案》等议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。	-	-
			2021年4月28日			-	-
			2021年6月10日			-	-
			2021年7月6日			-	-
			2021年8月3日			-	-
			2021年9月7日			-	-
消费者权益保护委员会	蒲五斤、方文彬、刘麟瑜	4	2021年3月26日	审议《兰州银行消费者权益保护相关制度办法》《2021年上半年消费者权益保护工作总结暨下半年工作计划》《兰州银行消费者权益保护相关制度办法》《兰州银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作细则》等议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。	-	-
			2021年7月23日			-	-
			2021年8月23日			-	-
			2021年9月28日			-	-

八、监事会工作情况

本行监事会由5名监事组成，其中职工监事2名，股东监事1名，外部监事2名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任委员均由外部监事担任。各位监事在工作中，充分发挥在金融、法律、会计、管理等领域的专业知识和从业经验，对本行经营发展和风险管控提出意见和建议，为促进本行发展，完善公司治理，提升监事会监督水平发挥了重要作用。

报告期内，共召开监事会会议8次，监事会专门委员会会议6次。累计听取报告26项，审议通过议案53项，形成会议决议8份。内容涉及监事会工作报告、上市发行与承销方案、

董监高履职评价、选举监事、聘任审计机构、财务预算、利润分配等方面。各位监事认真审议各项议案和报告，客观公正发表意见，审慎行使表决权利，较好地发挥了监督职能。

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、公司员工情况

（一）员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职员工的数量（人）	4,088
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	33
报告期末在职员工的数量合计（人）	4,121
当期领取薪酬员工总人数（人）	4,121
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	541
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	790
营销人员	1,059
运营人员	1,901
保障人员	218
其他人员	153
合计	4,121
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	488
大学本科	3,465
专科及以下	168
合计	4,121

注：不含劳务派遣人员。

（二）薪酬政策

本行依据《劳动法》《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，结合公司治理、发展战略、业务规划、风险管控、人才发展以及员工价值贡献等要求确定公司薪酬政策。本行坚

持“以岗定薪、易岗易薪、按劳取酬、兼顾公平、全员考核、动态调整”的薪酬管理原则，通过有效的发挥薪酬的激励约束机制激发员工干事创业积极性。同时，本行根据国家法律法规依法缴纳员工社会保险、住房公积金等，结合公司实际情况制定合理的员工福利政策。

本行根据国有企业工资决定机制及监管部门政策要求，结合营收状况和盈利水平等因素，挂钩全行营业收入、净利润变动情况，实施薪酬总量动态调整。

薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬构成，员工薪酬依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距，根据本行整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。员工薪酬均以现金形式支付，并依法代扣代缴个人所得税。

根据监管要求，本行建立了薪酬延期支付制度和绩效薪酬追索扣回制度，以完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险。

（三）培训计划

本行培训工作紧紧围绕全行战略目标和重点工作推进，以构建“一个体系”，推广“两个平台”，强化“三项支撑”，突出“四种方式”为重点，不断创新人才培养模式，注重培训成果沉淀与应用，发挥科技创新成果在学习培训领域的应用，为员工提供专业的岗位培训和人才培养体系。

报告期内，着力抓好全行党员教育培训；持续推进五级人才梯队培养；不断强化条线业务培训和分支机构岗位培训；注重创新培训方式和培训成果转化，不断营造持续学习、自我锻炼，实践中学习提升，市场上摸爬摔打的学习氛围，为全行战略实施和业务发展提供人才支撑。

全年共计举办线下培训362场，总行层面组织37场，分支机构层面组织325场，覆盖全行员工29,524人次，累计66,199.3学时。全年上线1,168门课程，全年累计学习343,974.03学时，覆盖各层面员工1,509,586人次，人均77.25学时。创新搭建党员学习阵地--线上兰银党校，上线16个学习主题，累计更新285门课程；分层构建新聘管理人员、客户经理、新员工线上学习地图，累计768.1学时，人均43.74学时，有效开展在线学习工作，着力促进经验智慧萃取沉淀。

（四）劳务外包情况

适用 不适用

十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

本行2016年第二次临时股东大会审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》，本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在本行盈利、符合资本充足率等监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将积极、优先采取现金方式分配股利。本行每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的10%，具体分红比例根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况以及未来经营发展的需要确定，相关议案经本行董事会审议后提交本行股东大会批准。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	1.00
分配预案的股本基数（股）	5,695,697,168
现金分红金额（亿元）（含税）	5.70

现金分红总额（含其他方式）（亿元）	5.70
可分配利润（亿元）	78.84
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
<p>经本行 2022 年 4 月 26 日第五届董事会第十四次会议决议，2021 年度本行利润分配预案为：</p> <p>1.根据《公司法》和本行章程，按净利润的 10%提取法定公积金，2021 年度本行应计提法定公积金 1.54 亿元。</p> <p>2.提取一般风险准备 6.3 亿元，提取后一般风险准备余额为 51.04 亿元，符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”的规定。</p> <p>3.向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 1.00 元（含税），该利润分配方案预案尚待股东大会批准。</p>	

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

内部控制建设情况。本行内部控制体系的建设是为了实现本行经营管理目标，通过制定与实施系统化的制度、流程和方法，对风险进行有效地识别、评估、控制、监测和改进。对兰州银行辖属各分支机构的内部控制风险状况进行客观评价，保障全行各项经营管理活动安全、稳健运行。本行按照《中华人民共和国公司法》《商业银行内部控制指引》等法律法规和规范性文件要求，制定了贯穿各业务条线的内部流程控制制度，搭建了较为完善的内部控制治理体系，定期对内控风险指标设置与流程建设的适用性进行完善和更新，确保内部控制有效贯穿于本行日常经营管理活动的各个层面和各个环节。

内部控制实施情况。本行层面主要是对内部控制环境、风险识别与评估、内部控制活动、信息沟通与反馈、内部监督进行评价。流程层面主要是对授信业务、资金业务、会计及柜面业务、国际结算、贸易融资、融资租赁、反洗钱业务、中间业务、财务会计管理、信息科技

管理等进行评价。同时本行在全面评价的基础上，重点关注业务涉及的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险等各类风险，各项业务均严格落实监管要求和行内制度，内部控制实现了对需要高度关注和重点防控领域的全面覆盖。

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

本行子公司为兰银租赁，报告期内未设立新的子公司。兰银租赁相关情况，请见本年报“管理层讨论与分析”章节。

十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

（一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2022年4月28日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1.重大缺陷的定性标准。一个或多个内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成重大影响。存在重大缺陷的情形包括但不限于：董事、监事或高级管理人员存在舞弊行为；本行审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效；财务报告内部控制中存在的重大或重要缺陷未得到整改；注册会计师发现当期财务报告存在重大错报，且内部控制运行过程中未发现该错报。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。一个或多个内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重要错</p>	<p>1.重大缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成严重影响；严重违反国家法律法规或监管要求，情节非常严重，受到监管部门严厉处罚或其他非常严重的法律后果，造成重大的社会影响；因缺陷本身导致错误信息致使内外部信息使用者做出截然相反的决策，造成不可挽回的决策损失；因系统数据完整性受到攻击，对业务正常运行造成灾难性影响，导致严重偏离控制目标的内部控制缺陷；产生负面影响波及范围很广，对本行声誉造成重大损害。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成较大影响；违反国家法律法规和监管要求，情节比较严重，引起监管部门较为严重的处罚或其他较为严重的法律后果；因缺陷本身导致错误信息可能会影</p>

	<p>报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成较大影响。存在重要缺陷的情形包括但不限于：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；沟通后的重要缺陷没有在合理的期间得到全面纠正；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷和重要缺陷的其他财务报告内部控制缺陷。</p>	<p>响使用者对于事物性质的判断，在一定程度上导致错误的决策，甚至做出重大的错误决策；系统数据可能造成的直接或潜在的负面影响严重程度低于重大缺陷，但仍有可能导致公司偏离控制目标的内部控制缺陷；媒体出现负面新闻，波及局部区域，对本行声誉产生一定损害。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。不构成上述重大缺陷和重要缺陷的其他非财务报告内部控制缺陷。</p>
定量标准	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：本年度利润总额累计错报\geq本年度利润总额的 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：本年度利润总额的 2.5%\leq本年度利润总额累计错报$<$本年度利润总额的 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：本年度利润总额累计错报$<$本年度利润总额的 2.5%。</p>	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失\geq本年度财务报告税前利润总额的 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额的 2.5%\leq直接财产损失$<$本年度财务报告税前利润总额的 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失$<$本年度财务报告税前利润总额的 2.5%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

（二）内部控制审计报告

适用 不适用

本行聘请会计师事务所出具了内部鉴证报告。

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用。

十六、机构建设情况

2021 年末，本行共有总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 160 家，有关情况如下：

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
营业部	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号	1	22,025	75
敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号富民综合楼	5	4,681	71
嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号	7	6,988	80
酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号	7	8,552	96
张掖分行	甘肃省张掖市甘州区西大街 60 号	9	6,226	110
金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27—2 号	4	7,402	92
武威分行	甘肃省武威市凉州区祁连大道 1028 号	4	9,003	118
白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01	5	8,177	95
新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉口东南侧联创智业园 32# 综合办公楼	3	13,242	84
临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号	5	6,100	63
定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城	7	8,679	129
陇南分行	甘肃省陇南市武都区东江新区 7 号路鑫盛大厦 1 号楼 101 室	3	3,650	57
天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路 161 号八建大厦	9	16,029	169
平凉分行	甘肃省平凉市崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦一、二层	4	3,319	55
庆阳分行	甘肃省庆阳市西峰区北街街道长庆北路社区长庆大道 146 号	4	8,032	125
甘南分行	甘肃省甘南藏族自治州合作市东一路刚竖龙珠酒店 1 单元 101、201 室	1	462	17
红古管理行	甘肃省兰州市红古区平安路 36 号街	6	5,119	81
西固管理行	甘肃省兰州市西固区合水路 50 号	7	17,742	173
安宁管理行	甘肃省兰州市安宁区安宁西路 389 号	6	13,187	120
七里河管理行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号	12	25,434	233
城关管理行	甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号	24	47,095	570
天河管理行	甘肃省兰州市城关区东岗西路 449 号	15	37,142	395
开发区管理行	甘肃省兰州市高新技术开发区联创广场 B 座三单元一、二层	16	28,901	323
永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号	3	3,068	51
皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号	1	1,497	25
榆中支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路 2-171 号	8	7,742	101

第七节 环境和社会责任

一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

未披露其他环境信息的原因

经本行核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规。

二、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《兰州银行股份有限公司2021年度社会责任报告》。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

2021年，本行围绕国家“十四五”规划，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，深度参与全省脱贫攻坚和乡村振兴，以有力的举措、优质的服务，持续加快全省农业农村现代化进程，助力农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足，荣获“甘肃省脱贫攻坚先进集体”。

报告期内，本行将工作重心放在深度贫困地区，积极为通过就业、采购等形式带动脱贫的企业发放优惠贷款，提高脱贫质量。2015年以来，累计发放扶贫小额信贷181.56亿元，惠及41万贫困农户，覆盖全省8个市州、38个县区。

报告期内，本行完善乡村振兴体制机制，明确工作意见和实施方案，推行“三三四五”工

程，组建乡村振兴农贷业务课题组，创设“乡村振兴工作简报”机制，建立与外部平台公司合作机制，探索政银合作新模式，积极对接辖内政府部门，打造乡村振兴特色支行，推动县域金融服务下沉，拓展金融服务半径与深度，更好服务“三农”发展，定制个性化乡村振兴服务方案，强化金融支持乡村振兴力度。报告期内，通过人行支小再贷款资金为小微企业提供贷款67.03亿元。截至2021年末，本行小微贷款余额662.26亿元，涉农贷款余额320.38亿元。

第八节 重要事项

一、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、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

√适用□不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	合计持股超过51%以上的股东	股份锁定期的承诺	本行股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司、华邦控股集团有限公司、兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司、甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司、盛达金属资源股份有限公司、甘肃省国有资产投资集团有限公司、甘肃省电力投资集团有限责任公司和甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。	2022年1月17日	自上市之日起36个月	正在履行
	持股超过5万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	持有本行股份超过5万股的职工共有280名，除8名职工尚未联系到以外，其他持有本行股份超过5万股的职工已承诺，其所持本行股票自上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。	2022年1月17日	自上市之日起36个月	正在履行
	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	持有本行股票的本行董事、监事和高级管理人员承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。如其在股份锁定期满后减持持有的部分本行股份，其另承诺：1）本行上市后6个月内如本行股票连续20个交易日的收盘价均低于发行	2022年1月17日	自上市之日起36个月	正在履行

			<p>价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，其持有上市公司股票的锁定期自动延长6个月；</p> <p>2) 其在股份锁定期届满后，其将依法及时向发行人申报所持有的兰州银行股份及其变动情况，在任职期间内每年出售的股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%，不会在卖出6个月内再行买入，或买入后6个月内再行卖出，在离职后半年内，不转让所持有的本行的股份；</p> <p>3) 其在股份锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价；</p> <p>4) 其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的15个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；</p> <p>5) 如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。</p>		个月	
	持有本行5%以上股份的股东	股份锁定期及股份减持的承诺	<p>持有本行5%以上股份的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：1) 减持满足的条件。自本行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务；</p> <p>2) 本行上市后6个月内如本行股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长6个月；</p> <p>3) 限售期满后两年内，其将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续90个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的1%；采取大宗交易方式的，在任意连续90个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的2%，约束交易受让方在受让后6个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行；</p> <p>4) 其在股份锁定期满后2年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的</p>	2022年1月17日	自上市之日起36个月	正在履行

			<p>发行人股份的 100%，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理；5) 持股锁定期满后，其如确定依法减持本行股份的，应提前三个交易日通过本行发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；6) 减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；7) 其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；8) 如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。</p>			
	IPO 申报后至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	<p>申报期间，通过司法裁决、以物抵债、股份划转等方式受让兰州银行股份的股东承诺：自兰州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的兰州银行股份，也不由兰州银行回购其持有的兰州银行股份。</p>	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
	本行、持股 5% 及以上股份的股东、董事（独立董事除外）和高级管理人员	稳定股价的承诺	<p>上市后三年内，若本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（本行的最近一期审计基准日后，因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股等事项导致本行净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整），非因不可抗力所致，则在符合相关法律法规并且本行股份分布符合上市条件的前提下，本行、持股 5% 及以上股份的股东、董事（独立董事除外）和高级管理人员等相关主体将启动稳定本行股价的相关程序并实施相关措施。</p>	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应	不适用					

当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	
--------------------------	--

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用√不适用

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用√不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

适用√不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用√不适用

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用√不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

√适用不适用

本行采用了财政部于2018年12月发布的经修订的《企业会计准则第21号——租赁》，该准则的首次执行日为2021年1月1日。该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用√不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	340
境内会计师事务所审计服务的连续年限	9
境内会计师事务所注册会计师姓名	傅智勇、张林福
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	7年、2年
境外会计师事务所名称（如有）	不适用
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	不适用
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	不适用
境外会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限（如有）	不适用

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

本行聘任致同会计师事务所（特殊普通合伙）为 2021 年度内部控制鉴证业务机构，内部控制鉴证费用包含在年度审计费用中，未因内部控制鉴证而单独支付费用。

本行聘任中信建投证券股份有限公司为 A 股发行及持续督导保荐机构，未因持续督导服务而支付费用。

报告期内，本行未聘任财务顾问。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。截至 2021 年末，本行及分支机构作为原告或第三人且争议金额在 1,000 万元以上尚未了结、在本行有贷款余额的共 25 宗，涉及争议贷款本金余额 16.28 亿元。本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行财务状况或经营成果构成重大不利影响。

十二、处罚及整改情况

适用√不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用√不适用

十四、重大关联交易

（一）与日常经营相关的关联交易

√适用不适用

报告期内，本行严格按照监管机构的有关规定和《兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法》开展关联交易。按监管规定和商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理，并能正常偿还，无不良贷款发生。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行对所有关联方授信余额 1,181,706.05 万元，未超过 2021 年度 1,455,700.00 万元的日常关联交易预计额度。

1.自然人授信类关联交易

截至 2021 年 12 月 31 日，关联自然人在本行的授信余额为 1,721.81 万元，未超过 2021 年度预计的关联自然人 5,800 万元的日常关联交易额度。

2.法人授信类关联交易

截至 2021 年 12 月 31 日，关联法人在本行的授信余额为 1,179,984.24 万元，未超过 2021 年度预计的关联法人 1,440,900.00 万元的日常关联交易额度。其中最大集团客户授信余额为 251,250.00 万元，最大单一客户授信余额为 189,106.41 万元，符合监管规定。

2021 年度关联方在本行授信情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度 (万元)	授信余额 (万元)	备注
1	甘肃盛达集团有限公司及其关联体	甘肃盛达集团有限公司	397,900.00	100,000.00	贷款
2		甘肃盛达集团有限公司		10,000.00	银承
3		甘肃陇原实业集团股份有限公司		99,000.00	贷款
4		兰州华夏房地产有限公司		250.00	保函
5		甘肃华夏建设集团股份有限公司		35,000.00	贷款
6		甘肃长达金融资产管理股份有限公司		7,000.00	贷款
7	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	200,000.00	4,800.00	银承
8		甘肃兰银金融租赁股份有限公司		184,306.41	拆借
9	华邦控股集团有限公司及其关联体	华邦控股集团有限公司	187,000.00	96,900.00	贷款
10		华邦建投集团股份有限公司		51,000.00	贷款
11		华邦建投集团股份有限公司		7,736.17	保函
12		西部同泰建设集团有限公司		23,500.00	贷款
13		华邦信尔达科技检测有限公司		300.00	贷款
14	甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联体	甘肃省国有资产投资集团有限公司	210,000.00	80,000.00	贷款
15		甘肃省国有资产投资集团有限公司		72,140.15	债券
16		甘肃科技投资集团有限公司		5,000.00	贷款
17	兰州东岭物资有限责任公司及其关联体	陕西东岭物资有限责任公司	145,000.00	50,000.00	贷款
18		陕西东岭物资有限责任公司		30,000.00	银承
19		兰州通元商贸有限公司		23,400.00	贷款
20		兰州通元商贸有限公司		13,100.00	银承
21		兰州金台钢铁物资有限责任公司		11,600.00	贷款
22		兰州金台钢铁物资有限责任公司		11,900.00	银承
23		兰州东岭物资有限责任公司		262.00	贷款
24	深圳正威（集团）有限公司及其关联体	正威（甘肃）铜业科技有限公司	120,000.00	46,000.00	贷款
25		正威（甘肃）铜业科技有限公司		50,000.00	银承
26		全威（铜陵）铜业科技有限公司		20,000.00	贷款
27		甘肃九鼎风电复合材料有限公司		2,150.00	贷款
28		甘肃九鼎风电复合材料有限公司		799.50	银承

序号	关联方	关联法人	预计额度 (万元)	授信余额 (万元)	备注
29	兰州天庆房地产集团有限公司及其关联体	甘肃天庆房地产集团有限公司	130,000.00	48,300.00	贷款
30		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		17,000.00	贷款
31		甘肃天庆文化产业投资有限公司		16,300.00	贷款
32		甘肃天庆物业管理有限公司		1,000.00	贷款
33		甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司		1,000.00	贷款
34	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司		60,000.00	59,000.00	贷款
35	海默科技（集团）股份有限公司		-	1,000.00	贷款
36	甘肃人为峰药业股份有限公司		-	240.00	贷款
37	关联自然人		5,800.00	1,721.81	贷款
合计			1,455,700.00	1,181,706.04	

注：上表所列授信余额已扣除保证金。

（二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

（三）共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

（四）关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

（五）与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

(六) 公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用√不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

(七) 其他重大关联交易

适用√不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项情况

1. 托管情况

适用√不适用

公司报告期不存在托管情况。

2. 承包情况

适用√不适用

公司报告期不存在承包情况。

3. 租赁情况

适用√不适用

公司报告期不存在重大租赁情况。

(二) 重大担保

适用√不适用

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除银行正常业务范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1.委托理财情况

适用√不适用

公司报告期不存在委托理财。

2.委托贷款情况

适用√不适用

公司报告期不存在委托贷款。

（四）日常经营重大合同

适用√不适用

（五）其他重大合同

适用√不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十六、其他重大事项的说明

适用√不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

适用√不适用

第九节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	5,126,127,451	100.00%	-	-	-	-	-	5,126,127,451	100.00%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,553,521,669	30.31%	-	-	-	109,373,456	109,373,456	1,662,895,125	32.44%
3、其他内资持股	3,572,605,782	69.69%	-	-	-	-109,373,456	-109,373,456	3,463,232,326	67.56%
其中：境内法人持股	3,435,149,816	67.01%	-	-	-	-116,345,190	-116,345,190	3,318,804,626	64.74%
境内自然人持股	137,455,966	2.68%	-	-	-	6,971,734	6,971,734	144,427,700	2.82%
二、无限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,126,127,451	100.00%	-	-	-	-	-	5,126,127,451	100.00%

1. 股份变动的原因

适用 不适用

报告期内，本行未发生总股本变动事项。2021年9月16日甘肃省财政厅印发《甘肃省财政厅关于兰州银行股份有限公司国有股权方案变动情况的批复》（甘财金[2021]33号），本行国有股东由22名增加至27名，国有法人持股合计由1,553,521,669股增加至1,662,895,125股。报告期内，本行境内法人股东甘肃宏巨商贸有限公司所持6,000,000股、境内法人股东兰州强顺金属材料有限公司所持971,734股依据司法裁定，将其股份转让予境内自然人股东。

2. 股份变动的批准情况

适用 不适用

2020年12月3日，中国证券监督管理委员会出具《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可(2021)3831号），核准公司公开发行不超过569,569,717股新

股。2022年1月17日，本行在深圳证券交易所上市，发行价格3.57元/股，发行569,569,717股普通股，上市后总股本为5,695,697,168股。

3.股份变动的过户情况

适用√不适用

4.股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用√不适用

5.公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用√不适用

(二) 限售股份变动情况

适用√不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用√不适用

(二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√适用□不适用

报告期内，本行未发生总股本变动事项，总股本为5,126,127,451股。截至报告期末，本行国有法人持股占比由30.31%增加至32.44%，境内法人持股占比由67.01%下降至64.74%，境内自然人持股占比由2.68%增加至2.82%。

(三) 现存的内部职工股情况

√适用□不适用

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元/股）	内部职工股的发行数量（股）
现存的内部职工股情况的说明	本行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格、发行数量。截至报告期末，本行内部职工股东共计 1,463 名，持股总数为 58,096,899 股，占总股本的 1.13%，符合《关于规范	

	<p>金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。本行内部职工股主要来源有以下几种方式：</p> <p>1.发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用合作社自然人股东成为兰州银行股东，这部分自然人股东中包含部分兰州银行员工；</p> <p>2.2005年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购 23,578,022 股；</p> <p>3.2006年本行职工将 4.2% 分红转增股本，共计 3,530,492 股；</p> <p>4.兰州银行发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得兰州银行股份。</p>
--	--

三、股东和实际控制人情况

（一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	6,947	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	165,422	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	不适用	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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	9.72%	498,058,901	-	498,058,901	0	-	-
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	国有法人	7.87%	403,381,000	-	403,381,000	0	-	-
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.80%	297,451,000	-	297,451,000	0	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	5.42%	277,600,000	-	277,600,000	0	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	5.36%	275,000,000	-	275,000,000	0	-	-
深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.80%	245,805,000	-	245,805,000	0	-	-
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	3.43%	176,000,000	-	176,000,000	0	质押	80,000,000
甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.41%	174,680,000	-	174,680,000	0	-	-
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	3.02%	155,000,000	-	155,000,000	0	-	-
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	2.06%	105,600,000	-	105,600,000	0	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。							

上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）	不适用

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

（二）公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

（三）公司实际控制人及其一致行动人

1. 实际控制人性质

无实际控制人

2. 实际控制人类型

不存在

3.公司不存在实际控制人情况的说明

报告期内，本行没有实际控制人。本行没有投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。因此，本行无实际控制人。

4.公司最终控制层面是否存在持股比例在 10%以上的股东情况

是 否

5.公司最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况

公司最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况为六家法人股东。具体情况如下

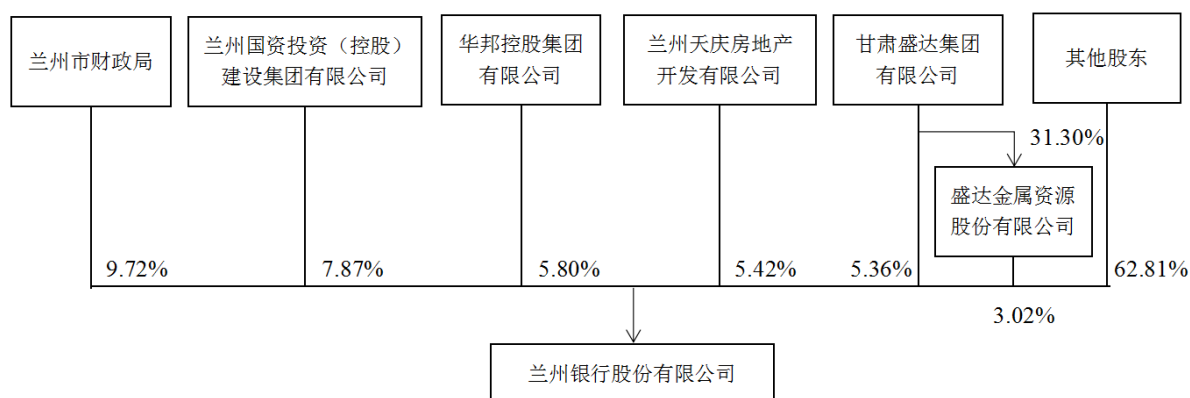
最终控制层面 股东名称	法定代表人 /单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
兰州市财政局	靳芳	-	116201000138982433	兰州市财政局是兰州市政府主管全市财政工作的职能部门。
兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	杨艾杰	2005年10月13日	91620000778869700F	经营范围为国有股权和资产的经营管理、产业投资、拆迁拆除、工程建设、项目代建、房地产开发、物业管理、破产关门企业人员托管及市政府和市政府国资委授权的其他经营事项。
华邦控股集团有限公司	苏如春	2008年4月10日	9162000067083248XR	经营范围为:代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务;参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构;投资咨询服务;企业自有资金投资;创业投资;养老产业投资、开发;投资、开发、建设、经营管理物流设施;项目投资(不含许可经营项目,法律法规禁止经营的项目不得经营);房地产投资(不含许可经营项目,法律法规禁止经营的项目不得经营);投资管理服务;贸易咨询服务;贸易代理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。
兰州天庆房地产开发有限公司	韩庆	2000年9月12日	91620100712761502H	经营范围为:房地产开发、商品房销售,房屋租赁,二手房居间代理,建筑材料、装饰材料、矿产品、五金交电批发零售,供热服务,建筑施工,会议服务,园林绿

最终控制层面 股东名称	法定代表人 /单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
				化（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。
甘肃盛达集团有限公司	赵海峰	1998年1月23日	91620000710201843W	经营范围为：矿产品加工及批发零售（不含特定品种）；黄金、白银的零售；化工产品的研究开发、批发零售（不含危险品），橡胶制品、金属材料、建筑材料、装饰材料、普通机械、电子产品及通信设备（不含地面卫星接收设施）的批发零售；经营本企业自产产品及相关技术的出口业务，经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；动产和不动产租赁业务；信息技术服务、文化创意服务；商务辅助服务；知识产权服务，科技中介服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。
甘肃省国有资产投资集团有限公司	冯文戈	2007年11月23日	916200006654372581	开展融资业务，投资业务，国有股权运营管理，国有资本运营，受托管理业务；企业并购重组；基金投资和创投业务；业务咨询及财务顾问；有色金属材料及矿产品、黑色金属及矿产品、化工原料及化工产品（不含危险化学品）、机电产品、贵金属等贸易，进出口业务；房屋租赁；经省政府国资委授权的其他业务等。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

6. 实际控制人报告期内变更

适用 不适用

本行无实际控制人，报告期内，本行股权结构图如下：



7.实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用√不适用

(四) 公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 **80%**

适用√不适用

(五) 其他持股在 **10%**以上的法人股东

适用√不适用

(六) 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用√不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

适用√不适用

第十节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第十一节 债券相关情况

适用 不适用

第十二节 财务报告

一、审计报告。

二、财务报表。

三、财务报表附注。

四、财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

兰州银行股份有限公司

董事长：许建平

2022年4月28日

兰州银行股份有限公司

二〇二一年度

审计报告

目 录

审计报告	1-6
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司股东权益变动表	5-8
财务报表附注	9-138

审计报告

致同审字（2022）第 110A013998 号

兰州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兰州银行 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兰州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量

相关信息披露详见财务报表附注五、5 发放贷款和垫款。

1、 事项描述

于 2021 年 12 月 31 日，兰州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 1,976.61 亿元，相关预期信用损失准备余额为 71.79 亿元。

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备的余额反映了管理层在资产负债表日对预期信用损失作出的最佳估计。修订后《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》于 2019 年 1 月 1 日开始实施。管理层通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。

预期信用损失计量涉及的重大管理层判断和假设主要包括：（1）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；（2）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；（3）用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；（4）阶段三公司贷款的未来现金流预测。

预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，涉及重大的管理层判断和假设，相关的损失准备余额对合并财务报表影响重大，因此我们将以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量识别为关键审计事项。

2、审计应对

2021 年度财务报表审计中，我们对以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量主要执行了以下程序：

（1）评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。

（2）复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们抽样复核了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论。

（3）基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当。

（4）对于前瞻性计量，我们复核了管理层选取的经济指标、经济场景及权重的模型分析结果；评估了经济指标预测值的合理性。

（5）我们抽样检查了模型计量所使用关键数据（包括历史数据和计量日数据）的录入，以及关键数据在模型计量系统和相关信息系统间的传输。

（二）金融工具公允价值的评估

相关信息披露详见财务报表附注三、10 公允价值计量、附注五、5 发放贷款及垫款、附注五、7 交易性金融资产、附注五、9 其他债权投资及附注五、22 交易性金融负债。

1、事项描述

于 2021 年 12 月 31 日，兰州银行持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款余额 185.25 亿元，相关公允价值变动余额 0.05 亿元；交易性金融资产余额 345.42 亿元，相关公允价值变动余额 6.91 亿元；其他债权投资余额 306.82 亿元，相关公允价值变动余额 4.91 亿元；交易性金融负债余额 3,037.84 万元，相关公允价值变动余额 13.62 万元。

以公允价值计量的金融工具是兰州银行持有或承担的重要金融资产或负债，其公允价值变动可能影响损益或其他综合收益。

兰州银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第一层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数是活跃市场上未经调整的报价；对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察的参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。兰州银行已对特定的第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有的估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。

由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度重大，因此我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。

2、审计应对

2021年度财务报表审计中，我们对金融工具公允价值的评估主要执行了以下程序：

(1) 了解和评价兰州银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。并通过执行IT审计程序测试估值模型业务数据的导入及关键参数、运算逻辑等设置的恰当性和系统运行有效性。

(2) 对第一层次公允价值计量的金融工具，查询其活跃市场报价，并将我们的估值结果与兰州银行的估值结果进行比较。

(3) 我们选取样本，通过比较兰州银行采用的公允价值与公开可获取的可观察数据，评价第二层次公允价值计量的金融工具的估值。。

(4) 针对第三层次公允价值计量的金融工具，对于净值型资产，我们向发行人函证该部分金融工具的公允价值。对于非净值型资产，我们对估值模型基础交易数据输入的准确性进行核对，并对估值结果进行验算。

(5) 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，适当反映了金融工具估值风险。

(三) 结构化主体的合并

相关信息披露详见财务报表附注七、4、纳入合并范围的结构化主体。

1、事项描述

兰州银行通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这

些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、资金信托计划。

判断结构化主体是否纳入合并范围涉及重大判断，管理层应考虑兰州银行所承担的风险和享有的报酬，兰州银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。考虑到涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且兰州银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，因此我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。

2、审计应对

2021 年度财务报表审计中，我们对评价结构化主体的合并主要执行了以下程序：

(1) 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。

(2) 检查结构化主体的支持文件，分析业务架构及合同条款，评估兰州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力

(3) 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或其收益作出的担保，提供流动性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就兰州银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对影响可变回报的程度所作的判断。

(4) 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及兰州银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于兰州银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。

(5) 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

四、其他信息

兰州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括兰州银行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

兰州银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估兰州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兰州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兰州银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对兰州银行的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致兰州银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就兰州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与兰州银行治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与兰州银行治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与兰州银行治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

致同会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师 傅智勇
(项目合伙人)

中国注册会计师 张林福

中国·北京

二〇二二年四月二十六日

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合并及公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额		上年年末余额	
		合并	公司	合并	公司
资产：					
现金及存放中央银行款项	五、1	20,693,773,969.14	20,693,773,969.14	26,183,819,866.27	26,183,819,866.27
存放同业款项	五、2	7,500,609,891.25	7,400,609,891.23	7,478,914,183.68	7,428,913,211.43
贵金属					
拆出资金	五、3	23,766,662,768.00	25,609,020,640.89	15,031,400,349.88	16,683,354,988.76
衍生金融资产					
买入返售金融资产	五、4	4,773,957,964.54	4,773,957,964.54	1,428,919,679.83	1,428,919,679.83
发放贷款和垫款	五、5	210,116,105,695.50	210,116,105,695.50	189,014,790,770.08	189,014,790,770.08
应收融资租赁款	五、6	5,906,891,559.74		5,961,748,384.47	
金融投资：					
交易性金融资产	五、7	33,722,121,654.87	33,722,121,654.87	34,541,730,018.74	34,541,730,018.74
债权投资	五、8	56,423,361,135.18	56,423,361,135.18	55,742,854,919.84	55,742,854,919.84
其他债权投资	五、9	31,738,578,927.60	31,738,578,927.60	21,327,922,817.15	21,327,922,817.15
其他权益工具投资	五、10	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00
长期股权投资	五、11	109,610,669.54	409,610,669.54	85,475,757.95	385,475,757.95
投资性房地产	五、12	33,058,375.06	33,058,375.06	20,314,714.65	20,314,714.65
固定资产	五、13	1,192,966,476.34	1,150,251,096.59	1,309,733,387.71	1,263,836,170.04
在建工程	五、14	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00
使用权资产	五、15	128,396,453.18	123,125,554.73		
无形资产	五、16	120,029,310.41	118,137,042.45	134,963,210.97	132,985,883.90
商誉					
递延所得税资产	五、17	2,521,940,210.16	2,451,590,502.35	2,228,546,573.64	2,167,629,451.75
其他资产	五、18	1,584,165,868.42	1,542,451,455.97	1,819,747,085.50	1,810,130,074.42
资产总计		400,340,570,928.93	396,314,094,575.64	362,319,221,720.36	358,141,018,324.81

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合并及公司资产负债表（续）

2021年12月31日

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额		上年年末余额	
		合并	公司	合并	公司
负债：					
向中央银行借款	五、19	17,533,322,656.50	17,533,322,656.50	7,628,195,118.05	7,628,195,118.05
同业及其他金融机构存放款项	五、20	7,486,599,359.34	4,636,170,359.32	7,237,629,570.71	3,887,555,492.70
拆入资金	五、21	4,816,972,937.95	4,515,960,993.51	4,753,347,935.74	4,652,786,546.86
交易性金融负债	五、22	30,378,442.19	30,378,442.19		
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	五、23	17,560,775,250.71	17,560,775,250.71	20,434,918,441.37	20,434,918,441.37
吸收存款	五、24	305,654,960,111.10	305,931,327,243.33	286,362,601,740.92	286,600,988,726.63
应付职工薪酬	五、25	83,826,331.22	60,912,240.45	83,589,042.10	57,420,960.55
应交税费	五、26	427,368,367.43	421,172,884.56	402,017,144.19	390,861,852.61
应付债券	五、27	15,798,990,507.62	15,798,990,507.62	6,500,941,786.14	6,500,941,786.14
租赁负债	五、28	108,514,512.15	105,782,127.90		
预计负债	五、29	211,748,826.16	211,748,826.16	203,575,611.34	203,575,611.34
递延所得税负债	五、17	296,752,914.94	296,752,914.94	173,639,364.35	173,639,364.35
其他负债	五、30	1,322,200,492.27	644,418,652.70	1,106,806,724.52	577,454,830.60
负债合计		371,332,410,709.58	367,747,713,099.89	334,887,262,479.43	331,108,338,731.20
股东权益：					
股本	五、31	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00
其他权益工具	五、32	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：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	五、33	4,159,704,590.69	4,159,704,590.69	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38
减：库存股					
其他综合收益	五、34	377,055,712.65	377,055,712.65	-166,691,435.93	-166,691,435.93
盈余公积	五、35	1,701,657,070.40	1,701,657,070.40	1,547,960,499.37	1,547,960,499.37
一般风险准备	五、36	5,103,500,046.32	5,103,500,046.32	4,473,500,046.32	4,473,500,046.32
未分配利润	五、37	7,244,885,164.62	7,099,606,038.66	7,013,472,334.83	6,893,904,546.44
归属于母公司股东权益合计		28,711,660,601.71	28,566,381,475.75	27,152,247,382.00	27,032,679,593.61
少数股东权益		296,499,617.64	-	279,711,858.93	-
股东权益合计		29,008,160,219.35	28,566,381,475.75	27,431,959,240.93	27,032,679,593.61
负债及股东权益总计		400,340,570,928.93	396,314,094,575.64	362,319,221,720.36	358,141,018,324.81

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合并及公司利润表

2021年度

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入		7,836,084,847.43	7,635,900,387.77	7,303,663,453.41	7,042,991,802.72
利息净收入	五、38	6,012,545,295.18	5,849,086,962.70	4,790,434,752.84	4,574,509,702.23
利息收入		18,367,967,366.21	18,059,976,556.47	15,541,187,329.81	15,199,442,443.30
利息支出		12,355,422,071.03	12,210,889,593.77	10,750,752,576.97	10,624,932,741.07
手续费及佣金净收入	五、39	383,790,430.33	317,116,482.50	224,480,132.85	155,805,012.56
手续费及佣金收入		458,970,056.96	392,213,611.97	276,785,269.81	208,066,336.05
手续费及佣金支出		75,179,626.63	75,097,129.47	52,305,136.96	52,261,323.49
其他收益	五、40	3,674,763.07	3,622,583.72	245,419.30	173,939.51
投资收益（损失以“-”号填列）	五、41	1,412,457,258.30	1,442,457,258.30	1,197,619,434.39	1,221,619,434.39
其中：对联营企业和合营企业投资收益		-25,497,758.72	-25,497,758.72	14,484,468.04	14,484,468.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		22,927,820.75	22,927,820.75		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五、42	6,419,231.12	6,419,231.12	1,676,278.01	1,676,278.01
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）	五、43	-3,985,851.41	-3,985,851.41	273,130,352.66	273,130,352.66
其他业务收入	五、44	11,609,276.62	11,609,276.62	7,809,341.19	7,809,341.19
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、46	9,574,444.22	9,574,444.22	808,267,742.17	808,267,742.17
二、营业支出		6,273,145,824.34	6,151,877,319.75	5,727,478,399.04	5,559,937,332.38
税金及附加	五、47	116,143,074.61	113,932,991.30	123,157,169.96	121,246,761.81
业务及管理费	五、48	2,274,773,270.43	2,225,722,833.64	2,153,964,023.21	2,109,693,487.10
信用减值损失	五、49	3,836,147,936.05	3,766,139,951.56	3,428,125,508.93	3,306,765,386.53
其他资产减值损失	五、50	44,100,000.00	44,100,000.00	20,321,855.86	20,321,855.86
其他业务成本	五、44	1,981,543.25	1,981,543.25	1,909,841.08	1,909,841.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,562,939,023.09	1,484,023,068.02	1,576,185,054.37	1,483,054,470.34
加：营业外收入	五、51	10,751,476.03	10,744,609.29	3,359,119.16	3,359,119.16
减：营业外支出	五、52	31,364,710.53	31,363,345.07	17,083,909.47	17,072,725.77
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,542,325,788.59	1,463,404,332.24	1,562,460,264.06	1,469,340,863.73
减：所得税费用	五、53	-60,514,919.82	-76,937,279.89	29,792,570.48	12,216,405.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,602,840,708.41	1,540,341,612.13	1,532,667,693.58	1,457,124,458.65
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,602,840,708.41	1,540,341,612.13	1,532,667,693.58	1,457,124,458.65
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：					
其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,566,052,949.70	1,540,341,612.13	1,492,850,399.61	1,457,124,458.65
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		36,787,758.71		39,817,293.97	
六、其他综合收益的税后净额		543,747,148.58	543,747,148.58	-289,405,104.41	-289,405,104.41
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		543,747,148.58	543,747,148.58	-289,405,104.41	-289,405,104.41
（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		543,747,148.58	543,747,148.58	-289,405,104.41	-289,405,104.41
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计入其他综合收益的金额		510,225,194.28	510,225,194.28	-252,248,699.40	-252,248,699.40
3、转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额		33,419,124.24	33,419,124.24	-27,604,205.81	-27,604,205.81
4、其他债权投资信用损失准备		308,636.85	308,636.85	-8,561,767.22	-8,561,767.22
5、转贴现减值准备		-205,806.79	-205,806.79	-990,431.98	-990,431.98
6、金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
7、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
8、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		2,146,587,856.99	2,084,088,760.71	1,243,262,589.17	1,167,719,354.24
归属于母公司股东的综合收益总额		2,109,800,098.28	2,084,088,760.71	1,203,445,295.20	1,167,719,354.24
归属于少数股东的综合收益总额		36,787,758.71		39,817,293.97	
八、每股收益					
（一）基本每股收益		0.26	-	0.29	-
（二）稀释每股收益		-	-	-	-

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合并及公司现金流量表
2021年度

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	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		29,698,457,552.24	30,242,549,280.48	12,494,767,642.39	12,508,842,660.64
融资租赁资产净减少额		40,346,816.67	-	-	-
向中央银行借款净增加额		9,846,404,662.60	9,846,404,662.60	6,471,112,357.14	6,471,112,357.14
存放中央银行和同业款项净减少额		4,791,553,372.10	4,791,553,372.10	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		62,220,000.00	-	-	-
卖出回购金融资产净增加额		-	-	1,158,552,973.65	1,158,552,973.65
为交易目的持有的金融资产净减少额		728,525,571.26	728,525,571.26	719,576,073.84	719,576,073.84
为交易目的持有的金融负债净增加额		29,960,160.00	29,960,160.00	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		20,369,224,317.50	19,974,535,666.24	17,408,589,805.22	16,999,169,830.70
收到其他与经营活动有关的现金	五、54	335,974,586.61	273,245,840.17	289,985,219.79	289,406,838.00
经营活动现金流入小计		65,902,667,038.98	65,886,774,552.85	38,542,584,072.03	38,146,660,733.97
客户贷款及垫款净增加额		24,920,922,959.53	24,920,922,959.53	22,151,225,244.27	22,531,225,244.27
融资租赁资产净增加额		-	-	6,441,446.01	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	1,954,298,137.70	2,054,298,137.70
向中央银行借款净减少额		-	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	137,780,000.00	379,140,000.00	379,140,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额		8,480,000,000.00	8,660,000,000.00	4,855,730,000.00	4,798,730,000.00
卖出回购金融资产净减少额		2,876,329,201.44	2,876,329,201.44	-	-
买入返售金融资产净增加额		3,344,374,189.96	3,344,374,189.96	1,428,914,824.13	1,428,914,824.13
为交易目的持有的金融资产净增加额		-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		10,556,182,878.09	10,418,962,291.68	9,286,411,462.87	9,146,309,862.65
支付给职工及为职工支付的现金		1,366,836,119.95	1,329,841,809.26	1,268,639,473.06	1,247,738,370.79
支付的各项税费		1,161,980,939.51	1,115,912,295.31	1,098,181,811.90	1,043,325,666.17
支付其他与经营活动有关的现金	五、54	675,392,403.99	666,599,297.69	777,082,419.73	757,019,451.86
经营活动现金流出小计		53,382,018,692.47	53,470,722,044.87	43,206,064,819.67	43,386,701,557.57
经营活动产生的现金流量净额		12,520,648,346.51	12,416,052,507.98	-4,663,480,747.64	-5,240,040,823.60
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		20,091,690,407.90	20,091,690,407.90	29,559,292,542.81	29,939,292,542.81
取得投资收益收到的现金		49,480,597.26	79,480,597.26	77,030,953.97	101,030,953.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		319,759,843.20	319,751,170.63	1,507,722,774.72	1,507,722,774.72
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		20,460,930,848.36	20,490,922,175.79	31,144,046,271.50	31,548,046,271.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		135,507,752.73	131,722,451.92	127,327,432.98	120,767,357.04
投资支付的现金		30,285,679,132.66	30,285,679,132.66	41,282,497,229.16	41,282,497,229.16
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		30,421,186,885.39	30,417,401,584.58	41,409,824,662.14	41,403,264,586.20
投资活动产生的现金流量净额		-9,960,256,037.03	-9,926,479,408.79	-10,265,778,390.64	-9,855,218,314.70
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
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		-	-	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	-	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
偿还债务支付的现金		2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		721,762,976.71	701,762,976.71	853,898,910.62	837,898,910.62
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		20,000,000.00	-	16,000,000.00	-
支付其他与筹资活动有关的现金	五、54	61,585,587.15	60,766,376.86	-	-
筹资活动现金流出小计		3,283,348,563.86	3,262,529,353.57	1,853,898,910.62	1,837,898,910.62
筹资活动产生的现金流量净额		-3,283,348,563.86	-3,262,529,353.57	3,144,831,655.41	3,160,831,655.41
四、汇率变动对现金的影响额		-11,334,354.40	-11,334,354.40	-8,103,953.63	-8,103,953.63
五、现金及现金等价物净增加额		-734,290,608.78	-784,290,608.78	-11,792,531,436.50	-11,942,531,436.52
加：期初现金及现金等价物余额		4,020,683,126.02	3,970,683,126.00	15,813,214,562.52	15,913,214,562.52
六、期末现金及现金等价物余额		3,286,392,517.24	3,186,392,517.23	4,020,683,126.02	3,970,683,126.00

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合并股东权益变动表

2021年度

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额									
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,147,920.38		-166,691,435.93	1,547,960,499.37	4,473,500,046.32	7,013,472,334.83	279,711,858.93	27,431,959,240.93
加：会计政策变更						-337,590.18		-3,038,311.64		-3,375,901.82
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年初余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,147,920.38		-166,691,435.93	1,547,622,909.19	4,473,500,046.32	7,010,434,023.19	279,711,858.93	27,428,583,339.11
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			556,670.31		543,747,148.58	154,034,161.21	630,000,000.00	234,451,141.43	16,787,758.71	1,579,576,880.24
（一）综合收益总额					543,747,148.58			1,566,052,949.70	36,787,758.71	2,146,587,856.99
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配						154,034,161.21	630,000,000.00	-1,331,601,808.27	-20,000,000.00	-567,567,647.06
1.提取盈余公积						154,034,161.21		-154,034,161.21		
2.提取一般风险准备							630,000,000.00	-630,000,000.00		
3.对股东的分配								-307,567,647.06	-20,000,000.00	-327,567,647.06
4.其他								-240,000,000.00		-240,000,000.00
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
（五）其他			556,670.31							556,670.31
四、本年末余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,704,590.69		377,055,712.65	1,701,657,070.40	5,103,500,046.32	7,244,885,164.62	296,499,617.64	29,008,160,219.35

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合并股东权益变动表

2020年度

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额									
	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	5,126,127,451.00		4,159,147,920.38		122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,546,447,126.19	255,894,564.96	21,718,578,830.83
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年年初余额	5,126,127,451.00	-	4,159,147,920.38		122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,546,447,126.19	255,894,564.96	21,718,578,830.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		4,998,730,566.03			-289,405,104.41	145,712,445.87	367,500,000.00	467,025,208.64	23,817,293.97	5,713,380,410.10
（一）综合收益总额		4,998,730,566.03			-289,405,104.41			1,492,850,399.61	39,817,293.97	6,241,993,155.20
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配						145,712,445.87	367,500,000.00	-1,025,825,190.97	-16,000,000.00	-528,612,745.10
1.提取盈余公积						145,712,445.87		-145,712,445.87		
2.提取一般风险准备							367,500,000.00	-367,500,000.00		
3.对股东的分配								-512,612,745.10	-16,000,000.00	-528,612,745.10
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,147,920.38		-166,691,435.93	1,547,960,499.37	4,473,500,046.32	7,013,472,334.83	279,711,858.93	27,431,959,240.93

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

公司股东权益变动表

2021年度

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,147,920.38		-166,691,435.93	1,547,960,499.37	4,473,500,046.32	6,893,904,546.44	27,032,679,593.62
加：会计政策变更						-337,590.18		-3,038,311.64	-3,375,901.82
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,147,920.38		-166,691,435.93	1,547,622,909.19	4,473,500,046.32	6,890,866,234.80	27,029,303,691.80
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			556,670.31		543,747,148.58	154,034,161.21	630,000,000.00	208,739,803.86	1,537,077,783.95
（一）综合收益总额					543,747,148.58			1,540,341,612.13	2,084,088,760.71
（二）股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他									
（三）利润分配						154,034,161.21	630,000,000.00	-1,331,601,808.27	-547,567,647.06
1. 提取盈余公积						154,034,161.21		-154,034,161.21	
2. 提取一般风险准备							630,000,000.00	-630,000,000.00	
3. 对股东的分配								-307,567,647.06	-307,567,647.06
4. 其他								-240,000,000.00	-240,000,000.00
（四）股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
（五）其他			556,670.31						556,670.31
四、本年年末余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,704,590.69		377,055,712.65	1,701,657,070.40	5,103,500,046.32	7,099,606,038.66	28,566,381,475.75

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

公司股东权益变动表

2020年度

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127,451.00		4,159,147,920.38		122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,462,605,278.76	21,378,842,418.45
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	5,126,127,451.00		4,159,147,920.38		122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,462,605,278.76	21,378,842,418.45
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		4,998,730,566.03			-289,405,104.41	145,712,445.87	367,500,000.00	431,299,267.68	5,653,837,175.17
（一）综合收益总额		4,998,730,566.03			-289,405,104.41			1,457,124,458.65	6,166,449,920.27
（二）股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他									
（三）利润分配						145,712,445.87	367,500,000.00	-1,025,825,190.97	-512,612,745.10
1. 提取盈余公积						145,712,445.87		-145,712,445.87	
2. 提取一般风险准备							367,500,000.00	-367,500,000.00	
3. 对股东的分配								-512,612,745.10	-512,612,745.10
4. 其他									
（四）股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
（五）其他									
四、本年年末余额	5,126,127,451.00	4,998,730,566.03	4,159,147,920.38		-166,691,435.93	1,547,960,499.37	4,473,500,046.32	6,893,904,546.44	27,032,679,593.62

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：蒲五斤

会计机构负责人：张会荣

财务报表附注

一、公司基本情况

1、公司概况

兰州银行股份有限公司[以下简称“本银行”或“本公司”]，本银行前身为兰州城市信用合作社，系在原兰州市 56 家城市信用社基础上进行股份制改造和资产重组，由地方财政、企业法人和自然人发起设立的股份制商业银行。1997 年 5 月 28 日经中国人民银行（银发[1997]221 号）批准，兰州城市合作银行正式开业。1997 年 6 月 26 日，本银行依法取得由兰州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为 22442208-5。1998 年 8 月 10 日经中国人民银行（银发[1998]94 号）批准更名为兰州市商业银行股份有限公司。本银行依法取得由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 91620000224422085P，并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号 B0268H262010001）。2008 年 5 月 23 日经中国银行业监督管理委员会（银监复[2008]195 号）批准更名为兰州银行股份有限公司。本银行注册资本 512,612.75 万元，业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于 2015 年 12 月 28 日出具利安达验字[2015]第 2190 号验资报告予以验证。

经中国证券监督管理委员会证监许可[2021]3831 号文《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准，同意本银行向社会公众发行人民币普通股（A 股）56,956.97 万股。本银行于 2022 年 1 月完成发行工作，上述发行完成后本银行股本变更为人民币 569,569.72 万元。

本银行建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的法人治理结构，目前设有董事会办公室、监事会办公室、会计结算部、计划财务部、风险管理部、信息科技部、授信审批部、公司业务部、个人业务部、金融市场部、国际业务部等部门。

截止 2021 年 12 月 31 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家，支行 119 家，社区支行 25 家，小微支行 16 家，机构总数共计 177 家，1 家控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

本银行的主要经营范围包括对公和个人金融业务、支付结算业务、金融市场业务、理财业务以及经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

子公司的主要经营范围包括融资租赁业务、转让和收入融资租赁资产、同业拆借业务、租赁物变卖及处理业务以及经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本银行、本银行的子公司及本银行拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”，本财务报表及财务报表附注业经本银行第五届董事会第十四次会议于 2022 年 4 月 26 日批准。

2、合并财务报表范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见“附注六、合并范围的变动”、“附注七、在其他主体中的权益披露”。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本集团还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本银行及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积（股本溢价/资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收

益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

5、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本银行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本银行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本银行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本银行编制。在编制合并财务报表时，本银行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本银行的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本银行所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（5）分步处置股权直至丧失控制权的处理

通过多次交易分步处置股权直至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本银行将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ① 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ② 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③ 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④ 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

在个别财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权的各项交易不属于“一揽子交易”的，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；属于“一揽子交易”的，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

在合并财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股权损益的核算比照前述“丧失子公司控制权的处理”。在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，分别进行如下处理：

①属于“一揽子交易”的，确认为其他综合收益。在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

②不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价/资本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日

不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

8、外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

9、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不

属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本集团改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用

计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同及信贷承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ① 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ② 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③ 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④ 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本集团的金融负债；如果是后者，该工具是本集团的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本集团衍生金融工具包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

（6）金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本银行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融

工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入

方）。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

11、贵金属及贵金属互换

与本公司交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本公司交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

12、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享

有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本银行持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本银行应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否

必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本银行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本集团拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）持有待售的权益性投资

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，相关会计处理见附注三、21。

对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、22。

14、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注三、22。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

15、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

（2）各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5-10	3	19.40-9.70
运输工具	5	3	19.40
电子设备	5	3	19.40
办公设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、22。

（4）每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（5）固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

16、在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、22。

17、无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
房屋使用权	40-50年	直线法
土地使用权	40-70年	直线法
软件	3-5年	直线法

本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、22。

18、研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本集团研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

19、抵债资产

抵债资产是指本公司依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

抵债资产计提资产减值方法见附注三、22。

20、长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以租入固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

21、持有待售和终止经营

（1）持有待售的非流动资产或处置组的分类与计量

本银行主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本银行是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增

加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本银行因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本银行停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②可收回金额。

（2）终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本银行处置或被本银行划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（3）列报

本银行在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本银行在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

22、非金融资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性

房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、无形资产、商誉、探明石油天然气矿区权益和井及相关设施等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

23、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本集团承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- ③ 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

24、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本集团运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本集团每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本集团总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本集团采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数或对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余额的 1.5% 计提一般准备。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产 × 1.5%+关注类风险资产 × 3%+次级类风险资产 × 30%+可疑类风险资产 × 60%+损失类风险资产 × 100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本集团将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本集团董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

25、优先股、永续债等其他金融工具

(1) 金融负债与权益工具的区分

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

(2) 优先股、永续债等其他金融工具的会计处理

本公司发行的金融工具按照金融工具准则进行初始确认和计量；其后，于每个资产负债

表日计提利息或分派股利，按照相关具体企业会计准则进行处理。即以所发行金融工具的分类为基础，确定该工具利息支出或股利分配等的会计处理。对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都作为本公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

本公司发行金融工具，其发生的手续费、佣金等交易费用，如分类为债务工具且以摊余成本计量的，计入所发行工具的初始计量金额；如分类为权益工具的，从权益中扣除。

26、收入

（1）一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- ③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注三、9（6））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（2）具体方法

利息收入

对于以摊余成本计量或者以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按实际利率法计算利息收入。金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

融资租赁利息收入在租赁期内按照实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金。主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费。因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

作为对实际利率的调整，本公司对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本公司在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利确立时确认。

27、支出确认原则

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出按权责发生制原则确认。

28、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本银行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本银行对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

29、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

30、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注**错误！未找到引用源。**31。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（4）售后回租

承租人和出租人按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；出租人根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据本准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理；出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

31、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本集团使用权资产是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本集团作为承租人发生的初始直接费用；本集团作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本集团采用直线法计提折旧。本集团作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、22。

32、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本集团并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本集团设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本集团将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

（4）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定

提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

33、受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

34、重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的

建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制的判断

当本银行在结构化主体中担任资产管理人时，本银行将评估就该结构化主体而言，本银行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本银行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

34、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

2021 年会计政策变更

财政部于 2018 年发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》，要求在境内外同

时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行；其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注**错误！未找到引用源。**30 和 31。

对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对首次执行日之后签订或变更的合同，本公司按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

新租赁准则中租赁的定义并未对本公司满足租赁定义的合同的范围产生重大影响。

作为承租人

新租赁准则要求承租人对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外，并分别确认折旧和利息费用。

新租赁准则允许承租人选择下列方法之一对租赁进行衔接会计处理：

- 按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理。
- 根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

本公司对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。

本公司对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率，使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本公司评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日前的租赁变更，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

首次执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目的影响如下：

合并资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
使用权资产	--	--	145,901,361.97	145,901,361.97
其他资产				-

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

预付账款	95,618,975.20	--	-17,233,632.96	78,385,342.24
长期待摊费用	350,235,334.03	--	-7,262,609.30	342,972,724.73
资产总额	445,854,309.23	--	121,405,119.71	567,259,428.94
租赁负债	--	--	124,781,021.53	124,781,021.53
负债总额	--	--	124,781,021.53	124,781,021.53
盈余公积	1,547,960,499.37	--	-337,590.18	1,547,622,909.19
未分配利润	7,013,472,334.83	--	-3,038,311.64	7,010,434,023.19
股东权益合计	8,561,432,834.20	--	-3,375,901.82	8,558,056,932.38
负债及股东权益合计	8,561,432,834.20	--	121,405,119.71	8,682,837,953.91

母公司资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
使用权资产	--	--	143,320,409.42	143,320,409.42
其他资产				-
预付账款	95,618,975.20	--	-17,233,632.96	78,385,342.25
长期待摊费用	350,235,334.03	--	-4,681,656.75	345,553,677.28
资产总额	445,854,309.23	--	121,405,119.71	567,259,428.94
租赁负债	--	--	124,781,021.53	124,781,021.53
负债总额	--	--	124,781,021.53	124,781,021.53
盈余公积	1,547,960,499.37	--	-337,590.18	1,547,622,909.19
未分配利润	7,013,472,334.83	--	-3,038,311.64	7,010,434,023.19
股东权益合计	8,561,432,834.20	--	-3,375,901.82	8,558,056,932.38
负债及股东权益合计	8,561,432,834.20	--	121,405,119.71	8,682,837,953.91

对于 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本公司按照 2021 年 1 月 1 日作为承租人的增量借款利率，将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	143,238,806.20
减：采用简化处理的最低租赁付款额	7,306,123.02
其中：短期租赁	4,741,200.00
剩余租赁期少于 12 个月的租赁	2,564,923.02
小计	135,932,683.18
减：增值税	6,472,984.91
调整后的经营租赁承诺	129,459,698.26

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2021年1月1日经营租赁付款额现值	124,781,021.53
加：2020年12月31日应付融资租赁款	--
2021年1月1日租赁负债	124,781,021.53

2021年1月1日使用权资产的账面价值构成如下：

项目	2021.01.01
使用权资产：	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	143,320,409.42
原租赁准则下确认的融资租入资产	--
合 计：	143,320,409.42

作为出租人

根据新租赁准则，本集团无需对其作为出租人的租赁按照衔接规定进行调整，但需自首次执行新租赁准则之日按照新租赁准则进行会计处理。

售后租回

对于首次执行日前已存在的售后租回交易，本集团在首次执行日不重新评估资产转让是否符合收入准则作为销售进行会计处理的规定。对于首次执行日前应当作为销售和融资租赁进行会计处理的售后租回交易，本集团作为卖方（承租人）按照与首次执行日存在的其他融资租赁相同的方法对租回进行会计处理，并继续在租赁期内摊销相关递延收益或损失。对于首次执行日前应当作为销售和经营租赁进行会计处理的售后租回交易，本集团作为卖方（承租人）应当按照与首次执行日存在的其他经营租赁相同的方法对租回进行会计处理，并根据首次执行日前计入资产负债表的相关递延收益或损失调整使用权资产。

对于首次执行日后的交易，本集团作为卖方（承租人）按照收入准则的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	5-7
企业所得税	应纳税所得额	25

纳税主体名称	所得税税率%
兰州银行股份有限公司	25

2、税收优惠及批文

(1) 根据《财政部国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）规定，本银行享受以下税收优惠：

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入，免征增值税。

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

2020 年 4 月 20 日税务总局和财政部两部门发布的《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2020 年第 22 号)为进一步支持小微企业、个体工商户和农户的普惠金融服务，现将有关税收政策公告如下：《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税[2017]48 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77 号）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税[2017]90 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税[2019]86 号）规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，商业银行准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额 × 1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2019]85 号）的规定执行的，不再适用本政策。

(3) 根据《财政部、国家税务总局关于铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》(财税[2011]99 号)规定，对企业持有 2011 年~2013 年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

根据《财政部国家税务总局关于关于铁路债券利息收入所得税政策的公告》（财税[2019] 年 57 号）规定，对企业投资者持有 2019-2023 年发行的铁路债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

(4) 根据《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令[2007]63 号)第四章税收优惠第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。

(5) 根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》财税[2013]5 号规定：对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

(6) 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）规定，免征增值税的利息收入如下：2016年12月31日前，金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债、地方政府债、人民银行对金融机构的贷款、住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、金融同业往来利息收入。

(7) 根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。根据《甘肃省人民政府办公厅关于加快融资租赁业发展的实施意见》（甘政办发[2015]170号）规定，本集团子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司享受以下税收优惠：2020年12月31日前，符合条件的融资租赁企业可享受减按15%税率征收企业所得税的西部大开发税收优惠政策。

根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号），自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	451,650,435.53	388,979,127.09
存放中央银行法定准备金	17,649,191,608.58	22,426,689,528.60
存放中央银行超额存款准备金	2,552,213,592.92	3,331,068,991.17
存放中央银行的财政性存款	31,900,000.00	25,526,000.00
小计	20,684,955,637.03	26,172,263,646.86
加：应计利息	8,818,332.11	11,556,219.41
合计	20,693,773,969.14	26,183,819,866.27

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项目	2021.12.31	2020.12.31
人民币	6.00%	8.00%
外币	9.00%	5.00%

说明：根据中国人民银行2021年12月10日印发的《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率的通知》为支持实体经济发展，促进综合融资成本稳中有降，中国人民银行决定下调金融机构存款准备金率，自2021年12月15日起，下调金融机构准备金率0.5个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至6.00%。

（2）存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
存放境内银行同业	7,411,147,019.83	7,463,450,073.67
存放境外银行同业	14,407,408.71	640,325.89
小计	7,425,554,428.54	7,464,090,399.56
加：应计利息	75,945,886.50	56,499,154.87
减：减值准备	890,423.79	41,675,370.75
存放同业款项账面价值	7,500,609,891.25	7,478,914,183.68

3、拆出资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
拆放境内银行	--	--
拆放境内非银行金融机构	23,340,000,000.00	14,860,000,000.00
小计	23,340,000,000.00	14,860,000,000.00
加：应计利息	430,336,472.24	175,346,050.01
减：减值准备	3,673,704.24	3,945,700.13
拆出资金账面价值	23,766,662,768.00	15,031,400,349.88

4、买入返售金融资产

（1）按担保物类型分类

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	3,746,008,308.42	1,428,914,824.13
其中：政府债券	300,010,000.00	--
国债	97,194,000.00	--
金融机构债券	61,000,000.00	1,379,314,549.73
企业债券	349,991,644.99	49,600,274.40
同业存单	2,937,812,663.43	--
票据	1,027,280,705.67	--

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其中：银行承兑汇票	1,027,280,705.67	--
小计	4,773,289,014.09	1,428,914,824.13
加：应计利息	1,554,972.13	180,414.76
减：减值准备	886,021.68	175,559.06
买入返售金融资产账面价值	4,773,957,964.54	1,428,919,679.83

(2) 按交易对手分类

项目	2021.12.31	2020.12.31
银行	2,721,953,369.10	1,428,914,824.13
其他金融机构	2,051,335,644.99	--
小计	4,773,289,014.09	1,428,914,824.13
加：应计利息	1,554,972.13	180,414.76
减：减值准备	886,021.68	175,559.06
买入返售金融资产账面价值	4,773,957,964.54	1,428,919,679.83

5、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	61,159,316,838.65	48,863,827,104.11
信用卡	1,451,489,032.40	609,730,339.57
住房抵押	30,845,251,997.81	25,079,711,676.96
经营性贷款	8,141,300,717.15	10,634,562,443.49
消费贷款	20,653,424,134.29	12,324,762,269.94
其他	67,850,957.00	215,060,374.15
企业贷款和垫款	136,501,885,623.14	123,508,008,270.90
贷款	134,503,394,153.05	122,606,794,473.40
贴现	1,998,491,470.09	901,213,797.50
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	197,661,202,461.79	172,371,835,375.01
加：应计利息	1,108,812,224.96	982,395,291.77
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	6,177,295,999.14
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	191,591,183,052.44	167,176,934,667.64

兰州银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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：

贴现	18,524,922,643.06	21,837,856,102.44
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合计	18,524,922,643.06	21,837,856,102.44
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	189,014,790,770.08

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 按行业分布情况

行业	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	6,100,088,027.00	2.83	6,521,538,499.99	3.36
采矿业	6,815,265,169.27	3.15	6,938,347,678.47	3.57
制造业	13,669,900,138.38	6.32	12,103,952,847.69	6.23
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,985,742,392.81	1.84	3,493,178,113.80	1.80
建筑业	20,849,182,006.55	9.64	19,127,373,305.70	9.85
交通运输、仓储和邮政业	9,916,726,271.63	4.59	7,494,448,896.94	3.86
信息传输、软件和信息技术服务业	461,154,210.65	0.21	425,331,653.73	0.22
批发和零售业	19,481,178,769.90	9.01	16,891,448,168.03	8.70
住宿和餐饮业	2,782,285,177.44	1.29	2,584,791,785.84	1.33
金融业	2,450,250,000.00	1.13	3,997,450,000.00	2.06
房地产业	19,467,373,781.96	9.00	19,035,965,388.52	9.80
租赁和商务服务业	16,205,705,784.94	7.50	10,494,178,605.51	5.40
科学研究和技术服务业	2,429,986,976.38	1.12	734,043,395.85	0.38
水利、环境和公共设施管理业	4,489,936,683.45	2.08	6,124,601,063.55	3.15
居民服务、修理和其他服务业	432,248,340.79	0.20	1,266,288,974.10	0.65
教育	456,465,262.07	0.21	345,438,508.43	0.18
卫生和社会工作	1,920,485,429.96	0.90	1,708,790,006.71	0.88
文化、体育和娱乐业	2,586,308,980.06	1.20	1,776,483,830.69	0.92
公共管理、社会保障和社会组织	3,110,749.81	0.00	1,543,143,749.85	0.79
票据贴现	20,523,414,113.15	9.49	22,739,069,899.94	11.71
个人贷款	61,159,316,838.65	28.29	48,863,827,104.11	25.16
贷款和垫款总额	216,186,125,104.85	100.00	194,209,691,477.45	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,108,812,224.96	--	982,395,291.77	--
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	--	6,177,295,999.14	--
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	--	189,014,790,770.08	--

(3) 按地区分布情况

地区	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市	151,236,139,626.05	69.96	134,666,284,423.95	69.34
酒泉市	7,832,385,022.47	3.62	6,056,975,708.42	3.12
天水市	12,998,826,687.73	6.01	11,680,519,410.63	6.01
定西市	4,258,284,511.42	1.97	4,283,899,917.24	2.21

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

武威市	5,317,868,112.30	2.46	5,205,621,277.15	2.68
庆阳市	4,263,986,447.95	1.97	4,111,541,415.31	2.12
临夏市	4,483,667,733.38	2.07	4,832,047,237.71	2.49
张掖市	3,461,328,231.67	1.60	3,133,130,404.54	1.61
嘉峪关市	5,085,500,242.86	2.35	4,525,009,967.49	2.33
金昌市	3,981,715,414.66	1.84	4,086,078,711.64	2.10
白银市	5,942,859,638.09	2.75	5,859,592,753.14	3.02
陇南市	3,621,160,181.64	1.69	3,418,926,961.45	1.76
平凉市	3,271,655,083.59	1.51	2,171,955,681.37	1.12
甘南市	430,748,171.04	0.20	178,107,607.41	0.09
贷款和垫款总额	216,186,125,104.85	100.00	194,209,691,477.45	100.00
加：应计利息	1,108,812,224.96	--	982,395,291.77	--
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	--	6,177,295,999.14	--
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	--	189,014,790,770.08	--

(4) 按担保方式分布情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
信用贷款	35,769,763,648.60	24,814,948,589.56
保证贷款	51,263,824,352.64	54,664,691,649.87
附担保物贷款	108,629,122,990.46	91,990,981,338.08
其中：抵押贷款	90,605,713,952.43	77,203,981,867.40
质押贷款	18,023,409,038.03	14,786,999,470.68
贴现	20,523,414,113.15	22,739,069,899.94
贷款和垫款小计	216,186,125,104.85	194,209,691,477.45
加：应计利息	1,108,812,224.96	982,395,291.77
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	6,177,295,999.14
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	189,014,790,770.08

(5) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	187,449,304.52	22,172,157.04	5,864,954.60	923,504.92	216,409,921.08
保证贷款	574,920,371.28	448,279,877.40	533,103,768.52	553,090.00	1,556,857,107.20

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

抵押贷款	835,814,805.15	393,710,928.32	1,175,565,283.04	62,000,655.25	2,467,091,671.76
质押贷款	1,487,086.43	58,187,867.36	59,502,276.00	13,352.41	119,190,582.20
合计	1,599,671,567.38	922,350,830.12	1,774,036,282.16	63,490,602.58	4,359,549,282.24

项目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,594,615.01	24,581,214.39	1,634,990.66	159,197.31	31,970,017.37
保证贷款	390,704,624.17	607,723,848.27	478,434,983.98	6,322,056.54	1,483,185,512.96
抵押贷款	1,975,803,686.93	859,987,481.13	587,764,077.13	9,316,763.89	3,432,872,009.08
质押贷款	10,275,000.00	38,768,999.98	32,762,413.62	12,729,212.76	94,535,626.36
合计	2,382,377,926.11	1,531,061,543.77	1,100,596,465.39	28,527,230.50	5,042,563,165.77

②利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

项目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,365,600.00	--	--	--	1,365,600.00
保证贷款	3,007,744,988.04	80,782,979.65	--	--	3,088,527,967.69
抵押贷款	1,955,522,369.74	466,622,500.00	169,243.21	--	2,422,314,112.95
质押贷款	580,998,379.60	36,000,000.00	--	--	616,998,379.60
合计	5,545,631,337.38	583,405,479.65	169,243.21	--	6,129,206,060.24

项目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,227,380.00	60,000.00	--	--	2,287,380.00
保证贷款	2,048,851,667.65	20,953,700.00	29,551,453.02	--	2,099,356,820.67
抵押贷款	3,174,679,060.21	139,835,650.00	592,067.13	--	3,315,106,777.34
质押贷款	318,270,000.00	--	--	--	318,270,000.00
合计	5,544,028,107.86	160,849,350.00	30,143,520.15	--	5,735,020,978.01

(6) 贷款减值准备

项目	2021 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	

以摊余成本计量的发放贷款和垫款:

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2020年12月31日余额	3,561,889,325.49	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,177,295,999.14
本期计提	2,339,843,312.59	530,032,474.84	3,428,840,725.14	6,298,716,512.57
本期转回	1,769,602,660.82	273,033,624.58	504,505,169.25	2,547,141,454.65
本年转让（核销）	--	--	3,416,521,623.48	3,416,521,623.48
本期转移				
-从第一阶段转至第二阶段	-160,154,141.82	160,154,141.82	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-102,731,148.77	--	102,731,148.77	--
-从第二阶段转至第一阶段	96,396,595.84	-96,396,595.84	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-124,816,468.67	124,816,468.67	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	651,896.15	-651,896.15	--
-从第三阶段转至第一阶段	--	--	--	--
本期收回已核销	--	--	724,764,000.01	724,764,000.01
已减值贷款利息冲转	--	--	58,281,799.28	58,281,799.28
期末余额小计	3,965,641,282.51	864,732,067.64	2,348,458,284.16	7,178,831,634.31
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：				
2021年12月31日余额	1,585,790.06	--	--	1,585,790.06
本期计提	--	--	--	--
本期转回	274,409.09	--	--	274,409.09
期末余额小计	1,311,380.97	--	--	1,311,380.97
期末余额合计	3,966,952,663.48	864,732,067.64	2,348,458,284.16	7,180,143,015.28

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	2021.12.31	2020.12.31
贷款拨备率	3.32%	3.18%
拨备覆盖率	191.88%	181.36%

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

6、应收融资租赁款

(1) 按构成分析情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
应收融资租赁款	6,782,250,575.72	6,784,105,649.83
减：未实现融资收益	449,538,318.36	463,575,504.85
合计	6,332,712,257.36	6,320,530,144.98
加：应收融资租赁款利息	86,374,946.27	85,886,377.51

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

减：减值准备	512,195,643.89	444,668,138.02
账面价值	5,906,891,559.74	5,961,748,384.47

(2) 最低融资租赁收款额剩余期限分析

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内(含1年)	3,664,283,549.40	54.03	3,478,991,070.48	51.28
1年-2年(含2年)	2,270,624,796.53	33.48	2,239,907,104.00	33.02
2年-3年(含3年)	678,701,904.01	10.00	1,005,562,852.71	14.82
3年以上	168,640,325.78	2.49	59,644,622.64	0.88
合计	6,782,250,575.72	100.00	6,784,105,649.83	100.00

(3) 按行业分布情况

行业	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	--	--	31,455,079.06	0.52
采矿业	23,684,210.60	0.37	76,623,714.53	1.21
制造业	573,440,365.81	9.06	565,472,643.13	8.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	440,188,142.12	6.95	352,221,230.61	5.57
建筑业	750,160,396.93	11.85	244,709,698.82	3.87
批发和零售业	89,300,000.00	1.41	147,366,666.67	2.33
交通运输、仓储和邮政业	--	--	283,750,000.00	4.49
住宿和餐饮业	11,202,622.21	0.18	11,252,622.21	0.18
信息传输、软件和信息技术服务业	--	--	9,028,842.12	0.14
房地产业	119,400,000.01	1.89	145,500,000.01	2.30
租赁和商务服务业	1,461,078,810.72	23.07	452,187,419.60	7.15
水利、环境和公共设施管理业	2,770,325,837.46	43.74	3,815,784,299.96	60.37
卫生和社会工作	1,529,759.99	0.02	2,779,759.99	0.04
文化、体育和娱乐业	35,439,438.00	0.56	43,893,473.91	0.69
居民服务、修理和其他服务业	26,962,673.51	0.43	78,504,694.36	1.24
科学研究和技术服务业	30,000,000.00	0.47	60,000,000.00	0.95
应收融资租赁款小计	6,332,712,257.36	100.00	6,320,530,144.98	100.00
应收融资租赁款利息	86,374,946.27	--	85,886,377.51	--
减：减值准备	512,195,643.89	--	444,668,138.02	--

兰州银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应收融资租赁款账面价值	5,906,891,559.74	--	5,961,748,384.47	--
-------------	------------------	----	------------------	----

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 按地区分布情况

地区	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
北京	--	--	37,010,061.32	0.59
甘肃	632,818,945.26	9.99	624,427,891.02	9.88
广东	220,000,000.00	3.47	177,500,000.00	2.81
贵州	67,573,897.93	1.07	67,573,897.93	1.07
黑龙江	108,383,080.92	1.71	48,938,969.86	0.77
河北	17,043,320.77	0.27	61,172,358.28	0.97
河南	270,122,891.81	4.27	336,146,054.80	5.32
湖北	411,333,333.35	6.50	293,666,666.69	4.65
江苏	272,482,252.28	4.30	463,783,497.20	7.34
内蒙古	112,484,749.51	1.78	91,933,693.51	1.45
青海	97,323,160.25	1.54	130,481,054.95	2.06
山东	1,486,213,069.90	23.47	1,198,402,162.88	18.96
山西	--	--	19,781,609.23	0.31
陕西	133,212,673.50	2.10	227,254,694.37	3.60
四川	324,999,999.99	5.13	275,268,358.57	4.36
天津	170,000,000.00	2.68	175,000,000.00	2.77
云南	66,195,730.33	1.05	113,561,339.78	1.80
浙江	638,991,818.22	10.09	1,030,927,834.59	16.31
重庆	191,700,000.00	3.03	316,700,000.00	5.01
湖南	655,333,333.34	10.35	261,000,000.00	4.13
福建	331,500,000.00	5.23	370,000,000.00	5.84
江西	125,000,000.00	1.97	--	--
应收融资租赁款小计	6,332,712,257.36	100.00	6,320,530,144.98	100.00
应收融资租赁款利息	86,374,946.27	--	85,886,377.51	--
减：减值准备	512,195,643.89	--	444,668,138.02	--
应收融资租赁款账面价值	5,906,891,559.74	--	5,961,748,384.47	--

(5) 逾期情况

逾期 1 天及以上的应收融资租赁款

项目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证	--	--	75,168,709.65	--	75,168,709.65

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

抵押	--	11,202,622.21	--	--	11,202,622.21
质押	--	62,350,000.00	--	--	62,350,000.00
合计	--	73,552,622.21	75,168,709.65	--	148,721,331.86

项目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证	3,530,351.63	--	--	--	3,530,351.63
抵押	891,655.56	85,133,949.65	--	--	86,025,605.21
合计	4,422,007.19	85,133,949.65	--	--	89,555,956.84

(6) 减值准备

以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	172,166,001.47	215,720,156.06	56,781,980.49	444,668,138.02
第一阶段转入第二阶段	--	--	--	--
第一阶段转入第三阶段	--	--	--	--
第二阶段转入第三阶段	--	-39,112,119.92	39,112,119.92	--
第二阶段转入第一阶段	27,039,568.31	-27,039,568.31	--	--
本期计提	153,171,454.95	32,428,075.09	34,157,509.29	219,757,039.33
本期转回	128,575,226.21	15,798,914.90	4,667,931.73	149,042,072.84
已减值业务利息冲转	--	--	3,187,460.62	3,187,460.62
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
2021 年 12 月 31 日余额	223,801,798.52	166,197,628.02	122,196,217.35	512,195,643.89

7、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产情况

类别	2021.12.31		公允价值合计
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	
债券	3,884,741,550.00	12,321,158.44	3,897,062,708.44
资产管理计划	2,800,001,666.67	39,236,748.27	2,839,238,414.94
信托计划	7,633,932,640.90	196,241,938.26	7,830,174,579.16

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

他行理财产品	10,980,000,000.00	181,100,675.57	11,161,100,675.57
基金投资	7,246,538,007.84	2,358,159.62	7,248,896,167.46
权益工具投资	209,709,411.00	259,620,248.58	469,329,659.58
其他	200,000,000.00	120,164.98	200,120,164.98
小计	32,954,923,276.41	690,999,093.72	33,645,922,370.13
应计利息	76,199,284.74	--	76,199,284.74
合计	33,031,122,561.15	690,999,093.72	33,722,121,654.87

类别	2020.12.31		公允价值合计
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	
债券	3,046,588,364.74	1,328,463.48	3,047,916,828.22
资产管理计划	3,031,495,513.99	25,580,607.39	3,057,076,121.38
信托计划	7,609,085,550.04	82,076,508.49	7,691,162,058.53
购买他行理财产品	14,990,000,000.00	208,440,051.43	15,198,440,051.43
基金投资	4,796,570,007.90	62,148,293.70	4,858,718,301.60
权益工具投资	209,709,411.00	314,983,532.82	524,692,943.82
小计	33,683,448,847.67	694,557,457.31	34,378,006,304.98
应计利息	163,723,713.76	--	163,723,713.76
合计	33,847,172,561.43	694,557,457.31	34,541,730,018.74

(2) 变现有限制的交易性金融资产

于2021年12月31日，变现有限制的债权投资为10,689.93万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.12.31 公允价值
债券	作为质押式回购的标的资产	106,899,300.00

8、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2021.12.31			账面价值
	账面余额	应计利息	减值准备	
国债	3,172,907,307.30	28,990,904.71	--	3,201,898,212.01
地方债	24,878,316,784.20	324,368,130.43	2,580,219.74	25,200,104,694.89
金融债	15,334,876,710.96	387,934,906.86	1,941,021.42	15,720,870,596.40
企业债	9,503,975,258.05	191,245,806.85	2,291,678.63	9,692,929,386.27
其他	2,524,624,486.37	83,618,654.79	684,895.55	2,607,558,245.61
合计	55,414,700,546.88	1,016,158,403.64	7,497,815.34	56,423,361,135.18

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.12.31			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,369,430,499.37	29,610,073.86	--	3,399,040,573.23
地方债	24,502,102,048.60	324,834,035.25	2,955,347.67	24,823,980,736.18
金融债	15,104,827,313.19	329,462,839.17	4,947,150.75	15,429,343,001.61
企业债	7,836,330,736.94	174,183,882.73	3,609,531.60	8,006,905,088.07
同业存单	866,405,756.40	--	21,732,163.68	844,673,592.72
信托计划	89,000,978.44	1,976,563.40	305,354.09	90,672,187.75
其他	3,115,654,670.99	37,737,594.29	5,152,525.00	3,148,239,740.28
合计	54,883,752,003.93	897,804,988.70	38,702,072.79	55,742,854,919.84

(2) 减值准备计提情况

于2021年12月31日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	应计利息	账面价值
按组合计提坏账准备	55,414,700,546.88	0.01	7,497,815.34	1,016,158,403.64	56,423,361,135.18
其中：国债	3,172,907,307.30	0.00	--	28,990,904.71	3,201,898,212.01
地方债	24,878,316,784.20	0.01	2,580,219.74	324,368,130.43	25,200,104,694.89
金融债	15,334,876,710.96	0.01	1,941,021.42	387,934,906.86	15,720,870,596.40
企业债	9,503,975,258.05	0.02	2,291,678.63	191,245,806.85	9,692,929,386.27
其他	2,524,624,486.37	0.03	684,895.55	83,618,654.79	2,607,558,245.61
合计	55,414,700,546.88	0.01	7,497,815.34	1,016,158,403.64	56,423,361,135.18

于2020年12月31日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	应计利息	账面价值
按组合计提坏账准备	54,862,127,363.92	0.03	17,077,432.78	897,804,988.70	55,742,854,919.84
其中：国债	3,369,430,499.37	--	--	29,610,073.86	3,399,040,573.23
地方债	24,502,102,048.60	0.01	2,955,347.67	324,834,035.25	24,823,980,736.18
金融债	15,104,827,313.19	0.03	4,947,150.75	329,462,839.17	15,429,343,001.61
企业债	7,836,330,736.94	0.05	3,609,531.60	174,183,882.73	8,006,905,088.07
同业存单	844,781,116.39	0.01	107,523.67	--	844,673,592.72
信托计划	89,000,978.44	0.34	305,354.09	1,976,563.40	90,672,187.75
其他	3,115,654,670.99	0.17	5,152,525.00	37,737,594.29	3,148,239,740.28

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合计	54,862,127,363.92	0.03	17,077,432.78	897,804,988.70	55,742,854,919.84
----	-------------------	------	---------------	----------------	-------------------

于 2021 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2020 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2021 年 12 月 31 日，无处于第三阶段的债权投资。

于 2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
其中：同业存单	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
合计	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--

（3）减值准备情况

减值准备	2021 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79
本期计提	--	--	2,182,155.99	2,182,155.99
本期转回	9,579,617.44	--	--	9,579,617.44
本期转移	--	--	23,806,796.00	23,806,796.00
2021 年 12 月 31 日余额	7,497,815.34	--	--	7,497,815.34

减值准备	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	30,093,076.46	--	14,601,357.38	44,694,433.84
本期计提	--	--	7,023,282.63	7,023,282.63
本期转回	13,015,643.68	--	--	13,015,643.68
2020 年 12 月 31 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79

（4）变现有限制的债权投资

于 2021 年 12 月 31 日，变现有限制的债权投资为 2,150,854.68 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.12.31 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	2,301,632,370.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	6,582,901,285.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	5,922,397,620.00

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

地方债	债券质押给中国人民银行作借贷便利	6,701,615,535.00
合计		21,508,546,810.00

9、其他债权投资

(1) 期末其他债权投资情况

项目	2021.12.31				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,666,663,472.17	19,999,354.31	-21,580,352.17	1,665,082,474.31	--
地方债	4,590,477,112.00	66,874,172.29	88,618,242.00	4,745,969,526.29	436,265.43
金融债	23,355,121,714.60	440,453,357.96	412,296,295.40	24,207,871,367.96	4,846,736.20
企业债	869,928,125.15	31,144,849.31	10,346,444.85	911,419,419.31	91,234.88
其他	200,000,000.00	7,002,739.73	1,233,400.00	208,236,139.73	42,766.68
合计	30,682,190,423.92	565,474,473.60	490,914,030.08	31,738,578,927.60	5,417,003.19

项目	2020.12.31				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,768,453,417.61	22,003,847.46	-97,562,467.61	1,692,894,797.46	--
地方债	3,690,865,449.14	57,340,098.96	-79,073,956.14	3,669,131,591.96	496,140.51
金融债	14,728,914,880.55	342,698,419.37	-17,525,350.55	15,054,087,949.37	4,235,727.69
企业债	520,000,000.00	18,545,972.60	6,997,240.00	545,543,212.60	132,341.16
其他	359,992,494.83	8,494,465.76	-2,221,694.83	366,265,265.76	141,278.03
合计	21,068,226,242.13	449,082,804.15	-189,386,229.13	21,327,922,817.15	5,005,487.39

(2) 减值准备情况

项目	2021 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39
本期计提	411,515.80	--	--	411,515.80
本期转回	--	--	--	--
2021 年 12 月 31 日余额	5,417,003.19	--	--	5,417,003.19

项目	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39
本期计提	411,515.80	--	--	411,515.80
本期转回	--	--	--	--
2020 年 12 月 31 日余额	5,417,003.19	--	--	5,417,003.19

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2020年1月1日余额	16,421,177.02	--	--	16,421,177.02
本期计提	--	--	--	--
本期转回	11,415,689.63	--	--	11,415,689.63
2020年12月31日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39

(3) 变现有限制的其他债权投资

于2021年12月31日，变现有限制的其他债权投资为797,203.77万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.12.31 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	443,688,142.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	275,868,290.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	5,443,976,142.00
地方债	债券质押给中国人民银行作借贷便利	1,808,505,120.00
合计		7,972,037,694.00

10、其他权益工具投资

项目	2021.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	2,080,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	2,080,000.00

项目	2020.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	1,440,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	1,440,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、长期股权投资

被投资单位	2020.12.31	2021 年度增减变动							2021.12.31	2021.12.31 减值准备余额	
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备			其他
联营企业											
陇南市武都金桥村镇 银行股份有限公司	3,111,069.88	--	--	-3,111,069.88	--	--	--	--	--	--	--
临洮县金城村镇银行 股份有限公司	51,654,510.82	--	--	4,050,092.52	--	--	--	--	--	55,704,603.34	--
永靖县金城村镇银行 股份有限公司	13,186,322.20	--	--	-415,473.74	--	--	--	--	--	12,770,848.46	--
庆城县金城村镇银行 股份有限公司	12,505,435.24	--	--	-3,597,813.98	--	--	--	--	--	8,907,621.26	--
合水县金城村镇银行 股份有限公司	99,021.19	49,076,000.00	--	-23,669,296.56	--	556,670.31	--	--	--	26,062,394.94	--
甘肃西固金城村镇银 行股份有限公司	4,919,398.62	--	--	1,245,802.92	--	--	--	--	--	6,165,201.54	--
合计	85,475,757.95	49,076,000.00	--	-25,497,758.72	--	556,670.31	--	--	--	109,610,669.54	--

说明：2021 年 7 月 20 日，经《庆银保监行许[2021]72 号》批复批准，合水县金城村镇银行股份有限公司增资 19,176,000.00 元，本行增资 9,076,000.00 元，此次为同比例增；2021 年 12 月 28 日，经《庆银保监行许[2021]353 号》批复批准，合水县金城村镇银行股份有限公司增资 90,000,000.00 元，本行增资 40,000,000.00，增资完成后本行持股比例由 47.33%变更为 45.46%。

12、投资性房地产

项目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1.2020.12.31 余额	43,868,093.99
2.本期增加金额	22,316,000.14
(1) 外购	--
(2) 固定资产转入	22,316,000.14
3.本期减少金额	3,911,864.26
(1) 处置	--
(2) 其他转出	3,911,864.26
4.2021.12.31 余额	62,272,229.87
二、累计折旧	
1.2020.12.31 余额	23,553,379.34
2.本期增加金额	6,839,061.79
(1) 计提	1,976,555.61
(2) 固定资产转入	4,862,506.18
3.本期减少金额	1,178,586.32
(1) 处置	--
(2) 其他转出	1,178,586.32
4.2021.12.31 余额	29,213,854.81
三、减值准备	
1.2020.12.31 余额	--
2.本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3、本期减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他转出	--
4.2021.12.31 余额	--
四、账面价值	
1.2021.12.31 账面价值	33,058,375.06
2.2020.12.31 账面价值	20,314,714.65

13、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1.2020.12.31 余额	1,732,604,206.12	13,466,709.76	63,571,863.16	627,524,782.74	42,581,272.41	48,227,461.98	2,527,976,296.17
2.本期增加金额	17,202,455.28	--	482,292.04	38,842,360.12	1,019,234.49	149,458.41	57,695,800.34
(1) 购置	13,290,591.02	--	482,292.04	38,842,360.12	1,019,234.49	149,458.41	53,783,936.08
(2) 投资性房地产转入	3,911,864.26	--	--	--	--	--	3,911,864.26
3.本期减少金额	23,278,629.23	231,034.48	60,194.17	21,979,299.44	--	--	45,549,157.32
(1) 处置或报废	962,629.09	231,034.48	60,194.17	21,979,299.44	--	--	23,233,157.18
(2) 转出至投资性房地产	22,316,000.14	--	--	--	--	--	22,316,000.14
4.2021.12.31 余额	1,726,528,032.17	13,235,675.28	63,993,961.03	644,387,843.42	43,600,506.90	48,376,920.39	2,540,122,939.19
二、累计折旧							
1.2020.12.31 余额	613,286,863.25	10,845,125.25	59,545,634.73	455,464,843.74	34,360,895.59	43,995,670.15	1,217,499,032.71
2.本期增加金额	82,697,186.11	1,816,173.41	1,292,860.17	65,418,949.14	2,470,028.62	469,842.00	154,165,039.45
(1) 计提	81,518,599.79	1,816,173.41	1,292,860.17	65,418,949.14	2,470,028.62	469,842.00	152,986,453.13
(2) 其他增加	1,178,586.32	--	--	--	--	--	1,178,586.32
3.本期减少金额	5,415,465.64	104,581.68	58,388.34	19,673,049.40	--	--	25,251,485.06
(1) 处置或报废	552,959.46	104,581.68	58,388.34	19,673,049.40	--	--	20,388,978.88
(2) 转出至投资性房地产	4,862,506.18	--	--	--	--	--	4,862,506.18
4.2021.12.31 余额	690,568,583.72	12,556,716.98	60,780,106.56	501,210,743.48	36,830,924.21	44,465,512.15	1,346,412,587.10
三、减值准备							
1.2020.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2.本期增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4.2021.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1.2021.12.31 账面价值	1,035,215,572.70	678,958.30	3,213,854.47	143,177,099.94	6,769,582.69	3,911,408.24	1,192,966,476.34
2.2020.12.31 账面价值	1,118,573,467.12	2,621,584.51	4,026,228.43	172,059,939.00	8,220,376.82	4,231,791.83	1,309,733,387.71

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

支行名称	项目	账面价值	未办妥产权证书原因
计划财务部	营业用房	28,910,849.23	正在办理
计划财务部	职工住宅小区活动中心	31,652,165.88	正在办理
计划财务部	职工住宅小区幼儿园	8,841,607.74	正在办理
红古支行	营业用房	451,178.40	正在办理

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

银炼支行	营业用房	9,860,054.40	正在办理
福鑫支行	营业用房	14,250,600.00	正在办理
桃林支行	营业用房	12,111,379.56	正在办理
土门墩支行	营业用房	7,626,129.40	正在办理
民升支行	营业用房	16,330,278.24	正在办理
彭家坪支行	营业用房	11,814,469.27	正在办理
新区分行	营业用房	34,064,240.63	正在办理
榆中支行	营业用房	7,653,053.42	正在办理
天水分行	营业用房	58,885,052.00	正在办理
嘉峪关长城支行	营业用房	5,713,071.67	正在办理
酒泉南街支行	营业用房	7,265,500.26	正在办理
曦华源支行	营业用房	5,730,278.64	正在办理
福瑞支行	营业用房	10,696,811.68	正在办理
雁北路支行	营业用房	35,847,039.76	正在办理
中川支行	营业用房	6,661,464.58	正在办理
子公司	营业用房	39,294,042.03	正在办理
合计		353,659,266.79	

14、在建工程

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
酒泉分行营业综合楼	90,000.00	--	90,000.00	90,000.00	--	90,000.00

15、使用权资产

项目	房屋及建筑物
一、账面原值	
1.2020.12.31 余额	--
首次执行新租赁准则调整数	270,973,211.50
2021.1.1	270,973,211.50
2.本期增加金额	
(1) 租入	41,433,567.63
(2) 租赁负债调整	--
3.本期减少金额	
4.2021.12.31	312,406,779.13
二、累计折旧	

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1.2020.12.31 余额	--
首次执行新租赁准则调整数	125,071,849.53
2021.1.1	125,071,849.53
2.本期增加金额	58,938,476.42
(1) 计提	58,938,476.42
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
4.2021.12.31 余额	184,010,325.95
三、减值准备	
1.2020.12.31	--
首次执行新租赁准则调整数	--
2021.1.1	--
2.本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
4.2021.12.31 余额	--
四、账面价值	
1.2021.12.31 账面价值	128,396,453.18
2.2020.12.31 账面价值	--
首次执行新租赁准则调整数	145,901,361.97
2021.1.1 账面价值	145,901,361.97

说明：截至 2021 年 12 月 31 日，本集团确认与短期租赁相关的租赁费用为 25,490,782.43 人民币元。

16、无形资产

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值				
1.2020.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	391,671,157.74	466,209,371.41
2.本期增加金额	--	--	33,063,362.47	33,063,362.47
(1) 购置	--	--	33,063,362.47	33,063,362.47
(2) 其他增加	--	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4.2021.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	424,734,520.21	499,272,733.88
二、累计摊销				
1.2020.12.31 余额	7,357,840.87	4,365,378.09	319,522,941.48	331,246,160.44
2.本期增加金额	1,072,999.59	694,145.50	46,230,117.94	47,997,263.03
(1) 计提	1,072,999.59	694,145.50	46,230,117.94	47,997,263.03
(2) 其他增加	--	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4.2021.12.31 余额	8,430,840.46	5,059,523.59	365,753,059.42	379,243,423.47
三、减值准备				
1.2020.12.31 余额	--	--	--	--
2.本期增加金额	--	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--	--
4.2021.12.31 余额	--	--	--	--
四、账面价值				
1.2021.12.31 账面价值	51,031,573.21	10,016,276.41	58,981,460.79	120,029,310.41
2.2020.12.31 账面价值	52,104,572.80	10,710,421.91	72,148,216.26	134,963,210.97

17、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债
递延所得税资产：				
存放同业减值准备	890,423.79	222,605.95	41,675,370.76	10,418,842.69
拆出资金减值准备	3,673,704.24	918,426.06	3,945,700.12	986,425.03
买入返售金融资产减值准备	886,021.68	221,505.42	175,559.08	43,889.77
贷款损失准备	9,029,422,889.80	2,257,355,722.45	7,823,712,492.40	1,955,928,123.10
债权投资减值准备	7,497,815.36	1,874,453.84	38,702,072.80	9,675,518.20
其他资产减值准备	158,120,423.51	39,529,189.95	49,813,860.75	12,452,477.66
应付职工薪酬	73,690,729.32	18,422,682.33	81,691,153.19	17,958,644.89
表外项目减值准备	211,748,826.16	52,937,206.54	203,575,611.32	50,893,902.83
应收融资租赁款减值准备	269,321,112.80	67,330,278.20	381,462,836.60	57,219,425.49

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

计入其他综合收益的其他债权投资和转贴现的公允价值变动	--	--	228,846,525.32	57,211,631.33
其他	332,512,557.68	83,128,139.42	223,030,770.60	55,757,692.65
小计	10,087,764,504.34	2,521,940,210.16	9,076,631,952.94	2,228,546,573.64
递延所得税负债：				
交易性金融资产公允价值变动	690,999,093.72	172,749,773.43	694,557,457.40	173,639,364.35
计入其他综合收益的其他债权投资和转贴现的公允价值变动	496,012,566.04	124,003,141.51	--	--
小计	1,187,011,659.76	296,752,914.94	694,557,457.40	173,639,364.35

(2) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损明细

项目	2021.12.31	2020.12.31
固定资产减值准备	743,875.75	743,875.75

18、其他资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
其他应收款	133,184,633.90	365,324,886.44
减：坏账准备	93,698,567.59	29,492,004.82
其他应收款净值	39,486,066.31	335,832,881.62
预付账款	91,646,962.03	95,618,975.20
长期待摊费用	255,357,930.25	350,235,334.03
应收未收利息	148,425,951.07	186,219,178.72
清算资金往来	--	75,910,672.37
抵债资产	1,058,776,534.55	761,485,993.56
减：抵债资产减值准备	64,421,855.86	20,321,855.86
抵债资产净值	994,354,678.69	741,164,137.70
其他资产	54,894,280.07	34,765,905.86
其他资产账面价值	1,584,165,868.42	1,819,747,085.50

(1) 其他应收款

项目	2021.12.31	2020.12.31
待处理结算款项	6,768,437.12	4,973,472.36
暂付款项	36,292,559.71	40,037,244.61
存出保证金	5,605,134.00	3,929,164.00
已交付的职工小区房屋应收款	--	309,024,989.69

应收不良贷款本金	9,999,978.52	--
蒙商银行股份有限公司债权	64,132,034.09	--
其他	10,386,490.46	7,360,015.78
小计	133,184,633.90	365,324,886.44
减：坏账准备	93,698,567.59	29,492,004.82
其他应收款账面价值	39,486,066.31	335,832,881.62

① 其他应收款按种类披露

项目	2021.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备的其他应收款	93,369,884.53	93,369,884.53	--
按组合计提坏账准备的其他应收款	39,814,749.37	328,683.06	39,486,066.31
其中：账龄组合	7,054,709.27	48,426.36	7,006,282.91
押金、保证金组合	5,605,134.00	280,256.70	5,324,877.30
暂付款、备用金等低风险组合	17,154,927.58	--	17,154,927.58
应收不良贷款本金	9,999,978.52	--	9,999,978.52
合计	133,184,633.90	93,698,567.59	39,486,066.31

项目	2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备的其他应收款	29,237,850.44	29,237,850.44	--
按组合计提坏账准备的其他应收款	336,087,036.00	254,154.38	335,832,881.62
其中：账龄组合	10,799,394.17	57,696.18	10,741,697.99
押金、保证金组合	3,929,164.00	196,458.20	3,732,705.80
暂付款、备用金等低风险组合	12,333,488.14	--	12,333,488.14
已交付的职工小区房屋应收款	309,024,989.69	--	309,024,989.69
合计	365,324,886.44	29,492,004.82	335,832,881.62

② 账准备计提情况

于 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	39,814,749.37	0.83	328,683.06	39,486,066.31
其中：存出保证金	5,605,134.00	5.00	280,256.70	5,324,877.30
暂付款项	7,054,709.27	0.69	48,426.36	7,006,282.91
暂付款、备用金等低风险组合	17,154,927.58	--	--	17,154,927.58
应收不良贷款本金	9,999,978.52	--	--	9,999,978.52

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合计	39,814,749.37	0.83	328,683.06	39,486,066.31
----	---------------	------	------------	---------------

于2020年12月31日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来12个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	336,087,036.00	0.08	254,154.38	335,832,881.62
其中：存出保证金	3,929,164.00	5.00	196,458.20	3,732,705.80
暂付款项	10,799,394.17	0.53	57,696.18	10,741,697.99
暂付款、备用金等低风险组合	12,333,488.14	--	--	12,333,488.14
已交付的职工小区房屋应收款	309,024,989.69	--	--	309,024,989.69
合计	336,087,036.00	0.08	254,154.38	335,832,881.62

于2021年12月31日，无处于第二阶段的坏账准备：

于2020年12月31日，无处于第二阶段的坏账准备：

于2021年12月31日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	93,369,884.53	100	93,369,884.53	--
其中：蒙商银行股份有限公司	64,132,034.09	100	64,132,034.09	--
保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	100	17,850,000.00	--
甘肃宅君房地产开发有限公司	6,074,406.00	100	6,074,406.00	--
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	100	5,313,444.44	--
合计	93,369,884.53	100	93,369,884.53	--

于2020年12月31日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	29,237,850.44	100.00	29,237,850.44	--
其中：保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	100.00	17,850,000.00	--
甘肃宅君房地产开发有限公司	6,074,406.00	100.00	6,074,406.00	--
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	100.00	5,313,444.44	--
合计	29,237,850.44	100.00	29,237,850.44	--

③本期计提坏账准备金额 74,528.68 元。

④按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款	账龄	占其他应收款期末余	坏账准备
------	------	-------	----	-----------	------

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

		2021.12.31余额		额合计数的比例(%)	2021.12.31余额
蒙商银行股份有限公司	代偿资产	64,132,034.09	2-3年	48.15	64,132,034.09
保定天威英利新能源有限公司	垫付款	17,850,000.00	3年以上	13.40	17,850,000.00
个人业务部	应收信用卡费用	10,386,490.46	1年以内	7.80	--
酒泉宝陇新能源科技有限公司破产管理人	代偿资产	9,999,978.52	1年以内	7.51	--
甘肃宅君房地产开发有限公司	垫付款	6,074,406.00	3年以上	4.56	6,074,406.00
合计		108,442,909.07		81.42	88,056,440.09

(2) 应收利息

①按账龄分析

账龄	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	148,425,951.07	100	183,937,830.84	98.77
1-2年	--	--	2,281,347.88	1.23
合计	148,425,951.07	100	186,219,178.72	100.00

②按内容分析

项目	2021.12.31	2020.12.31
应收未收贷款及垫款利息	147,961,512.72	183,887,239.21
应收债券借贷利息	464,438.35	--
应收未收债权投资利息	--	2,281,347.88
应收未收融资租赁款利息	--	50,591.63
合计	148,425,951.07	186,219,178.72

(3) 长期待摊费用

项目	2020.12.31	首次执行新租赁准则调整数	2021.1.1	本期增加	本期减少 本期摊销	2021.12.31
固定资产改良支出	53,146,720.27	--	53,146,720.27	11,528,327.22	26,603,179.45	38,071,868.04
租赁费	7,262,609.30	-7,262,609.30	--	--	--	--
非货币性福利	289,387,137.41	--	289,387,137.41	4,731,159.64	77,749,830.06	216,368,466.99
其他	438,867.05	--	438,867.05	935,064.25	456,336.08	917,595.22
合计	350,235,334.03	-7,262,609.30	342,972,724.73	17,194,551.11	104,809,345.59	255,357,930.25

说明：1年内到期的长期待摊费用 2,587,695.02 元。

(4) 待处理抵债资产

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31	2020.12.31
商业用房地产	984,300,212.45	741,164,137.70
土地使用权	42,671,963.60	--
机器设备	18,528,393.70	20,321,855.86
其他抵债资产	13,275,964.80	--
小计	1,058,776,534.55	761,485,993.56
减：待处理抵债资产减值准备	64,421,855.86	20,321,855.86
抵债资产净值	994,354,678.69	741,164,137.70

19、向中央银行借款

项目	2021.12.31	2020.12.31
再贷款	12,514,727,580.04	2,660,910,242.68
再贴现	4,958,087,459.69	4,965,500,134.45
加：应计利息	60,507,616.77	1,784,740.92
合计	17,533,322,656.50	7,628,195,118.05

20、同业及其他金融机构存放款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
境内同业存放款项	7,416,713,780.68	7,174,939,037.05
加：应计利息	69,885,578.66	62,690,533.66
合计	7,486,599,359.34	7,237,629,570.71

21、拆入资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
境内银行拆入	4,812,080,000.00	4,749,860,000.00
加：应计利息	4,892,937.95	3,487,935.74
合计	4,816,972,937.95	4,753,347,935.74

22、交易性金融负债

类别	2021.12.31		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动	公允价值合计
债券	29,960,160.00	136,200.00	30,096,360.00
小计	29,960,160.00	136,200.00	30,096,360.00
应计利息	282,082.19	--	282,082.19
合计	30,242,242.19	136,200.00	30,378,442.19

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

23、卖出回购金融资产款

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	14,286,663,937.66	17,710,918,934.89
其中：国债	2,200,000,000.00	2,618,832,883.19
金融债	10,685,110,000.00	14,992,786,051.70
企业债	1,401,553,937.66	99,300,000.00
票据	3,268,575,975.12	2,720,650,179.33
其中：银行承兑汇票	3,268,575,975.12	2,720,650,179.33
加：应计利息	5,535,337.93	3,349,327.15
合计	17,560,775,250.71	20,434,918,441.37

说明：卖出回购金融资产款包括卖出回购证券、票据和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

24、吸收存款

(1) 按种类列示

项目	2021.12.31	2020.12.31
活期存款	72,947,388,705.78	68,695,784,258.35
活期储蓄存款	24,076,528,950.45	25,491,291,370.41
定期存款	9,097,734,120.03	8,977,816,298.84
定期储蓄存款	168,681,605,700.08	157,496,000,203.48
汇出汇款及应解汇款	688,379,941.91	236,444,318.60
存入保证金	14,593,394,613.28	12,607,395,829.02
结构性存款	--	297,930,000.00
其他非银行金融机构存放	7,813,626,332.89	6,545,762,231.09
信用卡存款	15,258,759.11	12,193,114.21
通知存款	1,832,166,934.63	1,756,807,472.92
待结算财政款项	576,350.49	--
小计	299,746,660,408.65	282,117,425,096.92
加：应计利息	5,908,299,702.45	4,245,176,644.00
合计	305,654,960,111.10	286,362,601,740.92

(2) 按地区分布列示

地区	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市内	211,900,508,093.26	69.33	202,373,391,202.17	70.67
兰州市外	93,754,452,017.84	30.67	83,989,210,538.75	29.33
合计	305,654,960,111.10	100.00	286,362,601,740.92	100.00

25、应付职工薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
短期薪酬	82,386,328.28	1,215,844,955.86	1,214,811,193.82	83,420,090.32
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	152,284,965.90	152,284,965.90	406,240.90
非货币性福利	--	77,749,830.06	77,749,830.06	--
辞退福利	796,472.92	--	796,472.92	--
其中：一年内到期的辞退福利	139,897.26	--	139,897.26	--
合计	83,589,042.10	1,445,879,751.82	1,445,642,462.70	83,826,331.22

(1) 短期薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	81,265,921.69	1,001,069,426.76	1,000,125,626.52	82,209,721.93
职工福利费	--	45,275,415.90	45,275,415.90	--
社会保险费	--	61,780,468.39	61,780,468.39	--
其中：1. 医疗保险费	--	60,063,454.46	60,063,454.46	--
2. 工伤保险费	--	1,532,094.34	1,532,094.34	--
3. 生育保险费	--	184,919.59	184,919.59	--
住房公积金	--	93,698,398.57	93,698,398.57	--
工会经费和职工教育经费	9,777.40	9,591,637.43	9,590,465.16	10,949.67
其他短期薪酬	1,110,629.19	4,429,608.81	4,340,819.28	1,199,418.72
合计	82,386,328.28	1,215,844,955.86	1,214,811,193.82	83,420,090.32

(2) 设定提存计划

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
离职后福利	406,240.90	152,284,965.90	152,284,965.90	406,240.90
其中：1. 基本养老保险费	--	112,005,143.35	112,005,143.35	--
2. 失业保险费	--	4,656,246.27	4,656,246.27	--
3. 企业年金缴费	406,240.90	35,623,576.28	35,623,576.28	406,240.90
合计	406,240.90	152,284,965.90	152,284,965.90	406,240.90

说明：设定提存计划为本集团为职工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金。

(3) 辞退福利

辞退福利为期限到 2025 年内退人员的工资。

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

26、应交税费

项目	2021.12.31	2020.12.31
企业所得税	129,875,209.06	21,872,485.88
增值税	165,534,823.72	244,637,117.68
房产税	6,663,741.36	5,819,249.35
城建税	11,276,245.36	16,815,331.37
教育费附加	4,982,446.97	7,364,826.28
地方教育附加	3,321,631.28	4,910,066.42
其他	105,714,269.68	100,598,067.21
合计	427,368,367.43	402,017,144.19

27、应付债券

项目	2021.12.31	2020.12.31
二级资本债	--	2,495,225,883.29
绿色金融债	1,999,621,331.75	1,998,169,223.87
同业存单	13,746,265,842.54	1,918,818,345.66
小计	15,745,887,174.29	6,412,213,452.82
加：应计利息	53,103,333.33	88,728,333.32
合计	15,798,990,507.62	6,500,941,786.14

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
19 兰州银行绿色金融 01	2,000,000,000.00	2019/4/2	3 年	1,995,758,490.59

应付债券（续）

债券名称	2020.12.31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期付息	本期偿还	2021.12.31
16 兰州银行二级	2,495,225,883.29	--	59,375,000.00	4,774,116.71	95,000,000.00	2,500,000,000.00	--
19 兰州银行绿色金融 01	1,998,169,223.87	--	71,600,000.00	1,452,107.88	71,600,000.00	--	1,999,621,331.75
合计	4,493,395,107.16	--	130,975,000.00	6,226,224.59	166,600,000.00	2,500,000,000.00	1,999,621,331.75

28、租赁负债

项目	2020.12.31	首次执行新租赁准则调整数	2021.1.1	2021.12.31
租赁负债	--	129,459,698.26	129,459,698.26	112,074,388.65
减：未确认融资费用	--	4,678,676.73	4,678,676.73	3,559,876.50
租赁负债账面价值	--	124,781,021.53	124,781,021.53	108,514,512.15

说明：2021年度计提的租赁负债利息费用金额为人民币3,885,510.14元，计入到业务及管理费中。

29、预计负债

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
信用承诺和财务担保的预期信用减值	190,575,611.34	21,064,979.82	--	211,640,591.16
未决诉讼	13,000,000.00	108,235.00	13,000,000.00	108,235.00
合计	203,575,611.34	21,173,214.82	13,000,000.00	211,748,826.16

30、其他负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
应付票据	60,000,000.00	60,000,000.00
其他应付款	472,327,131.80	435,904,258.45
应付股利	41,579,984.10	28,936,621.98
长期应付款	489,068,980.93	423,290,697.47
清算资金往来	46,087,608.47	--
合同负债	73,649,120.40	100,610,677.24
其他流动负债	139,487,666.57	58,064,469.38
合计	1,322,200,492.27	1,106,806,724.52

(1) 应付票据

项目	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票	60,000,000.00	60,000,000.00

(2) 其他应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
应付待结算及清算款项	240,844,298.31	196,861,786.27
久悬未取款项	26,896,784.74	45,464,895.09
暂收及应付购买资产款项	204,586,048.75	193,577,577.09
合计	472,327,131.80	435,904,258.45

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 应付股利

项目	2021.12.31	2020.12.31
普通股股利	41,579,984.10	28,936,621.98

重要的超过1年未支付的应付股利:

股东名称	应付股利金额	未支付原因
自然人股东	640,305.44	股东未领

(4) 长期应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
融资租赁业务风险金	454,336,210.14	391,659,643.05
亚行贷款甘肃特色农业及金融服务体系建设项目	34,732,770.79	31,631,054.42
合计	489,068,980.93	423,290,697.47

(5) 合同负债

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
积分业务	17,782,598.97	13,471,159.42	17,333,190.95	13,920,567.44
不满足交付条件的职工小区房屋预收款	9,249,210.74	--	9,249,210.74	--
融资租赁手续费	73,578,867.53	52,906,130.42	66,756,444.99	59,728,552.96
合计	100,610,677.24	66,377,289.84	93,338,846.68	73,649,120.40

31、股本（单位：万元）

项目	2020.12.31	本期增减(+、-)					2021.12.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	512,612.75	--	--	--	--	--	512,612.75

32、其他权益工具

期末发行在外的永续债等其他金融工具的基本情况:

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格(元)	数量(百万股)	金额(百万)	到期日或续期情况
永续债	2020年12月23日	其他权益工具	4.8%	100.00	50.00	5,000.00	无到期日

说明:

经中国人民银行和银保监会批准，本行于2020年12月23日在全国银行间债券市场发行总额为人民币50亿元的减记型无固定期限资本债券，该次发行于2020年12月24日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前五年票面利率为4.80%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致，自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具变动情况表（单位：百万）：

发行在外的金融工具	2020.12.31		本期增加		本期减少		2021.12.31	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 兰州银行永续债	50.00	4,998.73	--	--	--	--	50.00	4,998.73
合计	50.00	4,998.73	--	--	--	--	50.00	4,998.73

33、资本公积

项目	股本溢价	其他资本公积	金额
2020.12.31	4,162,329,446.00	-3,181,525.62	4,159,147,920.38
本期增加	--	556,670.31	556,670.31
本期减少	--	--	--
2021.12.31	4,162,329,446.00	-2,624,855.31	4,159,704,590.69

说明：本期其他资本公积增加，系合水县金城村镇银行股份有限公司各股东非同比例增资，导致本行享有该村镇银行的权益发生变动所致，变动原因见附注五、11 长期股权投资。

34、其他综合收益

项目	2020.12.31	本期发生额					2021.12.31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	-166,691,435.93	724,996,198.27	--	181,249,049.69	543,747,148.58	--	377,055,712.65

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1.其他债权投资公允价值变动	-142,039,671.72	680,300,259.21	--	170,075,064.93	510,225,194.28	--	368,185,522.56
2.转贴现公允价值变动	-29,595,222.27	44,558,832.34	--	11,139,708.10	33,419,124.24	--	3,823,901.97
3.其他债权投资信用减值准备	3,754,115.54	411,515.80	--	102,878.97	308,636.85	--	4,062,752.39
4.转贴现信用减值准备	1,189,342.52	-274,409.09	--	-68,602.31	-205,806.79	--	983,535.73
其他综合收益合计	-166,691,435.93	724,996,198.26	--	181,249,049.69	543,747,148.58	--	377,055,712.65

35、盈余公积

项目	2020.12.31	首次执行 新租赁准则调整数	2021.1.1	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	1,547,145,385.43	-337,590.18	1,546,807,795.25	154,034,161.21	--	1,700,841,956.46
任意盈余公积金	815,113.94	--	815,113.94	--	--	815,113.94
合计	1,547,960,499.37	-337,590.18	1,547,622,909.19	154,034,161.21	--	1,701,657,070.40

36、一般风险准备

项目	一般风险准备	其他一般准备	金额
2020.12.31	4,473,500,046.32	--	4,473,500,046.32
本期计提	630,000,000.00	--	630,000,000.00
本期使用	--	--	--
2021.12.31	5,103,500,046.32	--	5,103,500,046.32

37、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	7,013,472,334.83	6,546,447,126.19
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-3,038,311.64	--
调整后期初未分配利润	7,010,434,023.19	6,546,447,126.19
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,566,052,949.70	1,492,850,399.61
减：提取法定盈余公积	154,034,161.21	145,712,445.87
提取一般风险准备	630,000,000.00	367,500,000.00
永续债利息	240,000,000.00	--
向股东分配股利	307,567,647.06	512,612,745.10
期末未分配利润	7,244,885,164.62	7,013,472,334.83

说明：2021 年 3 月 26 日，本集团第五届董事会 2021 年第九次临时会议通过《兰州银行 2020 年度利润分配预案》，会议同意 2020 年度分红预案，按 10 股派 0.6 元现金（含税），共分配 307,567,647.06 元。

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本银行于 2021 年 12 月 24 日，派发 2021 年无固定期限资本债券利息人民币 2.4 亿元。

38、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	18,367,967,366.21	15,541,187,329.81
存放同业	226,043,749.18	211,047,204.42
存放中央银行	378,331,951.51	375,848,946.40
拆出资金	822,470,039.50	458,132,806.51
发放贷款及垫款	13,348,078,424.47	11,145,002,507.40
其中：个人贷款和垫款	3,233,250,165.78	1,986,322,441.71
企业贷款和垫款	7,934,504,510.69	7,919,780,245.72
票据贴现	2,180,323,748.00	1,238,899,819.97
买入返售金融资产	159,395,701.43	79,247,233.20
债权投资	2,190,312,621.10	2,136,337,319.73
其他债权投资	868,280,911.46	735,525,487.99
融资租赁收入	375,053,967.56	400,045,824.16
其中：已减值金融资产	61,469,259.90	111,788,724.64
利息支出	12,355,422,071.03	10,750,752,576.97
同业存放	348,053,588.15	279,812,599.60
向中央银行借款	226,977,695.19	67,018,206.40
拆入资金	96,505,503.45	135,913,449.96
吸收存款	9,108,855,053.09	9,019,222,763.26
卖出回购金融资产	471,110,536.97	386,206,582.95
发行债券	450,615,599.14	341,306,168.70
贴现负债	1,653,304,095.04	521,272,806.10
利息净收入	6,012,545,295.18	4,790,434,752.84

39、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	458,970,056.96	276,785,269.81
结算与清算手续费	15,841,846.76	16,353,771.62
代理业务手续费	59,164,911.17	27,938,952.33
信用承诺手续费及佣金	30,383,747.77	32,091,160.32

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

银行卡手续费	48,710,990.09	52,808,722.51
租赁业务手续费收入	66,756,444.99	68,718,933.76
理财业务、托管及其他受托业务佣金	228,076,302.68	47,322,154.60
e 融 e 贷融资平台手续费	--	22,736,585.99
其他	10,035,813.50	8,814,988.68
手续费及佣金支出	75,179,626.63	52,305,136.96
手续费支出	75,179,626.63	52,305,136.96
手续费及佣金净收入	383,790,430.33	224,480,132.85

40、其他收益

补助项目（产生其他收益的来源）	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
万企奖金	--	71,852.22	与收益相关
涉税奖励	2,177,583.72	--	与收益相关
产业发展扶持及奖励资金	1,445,000.00	--	与收益相关
其他	52,179.35	173,567.08	与收益相关
合计	3,674,763.07	245,419.30	--

说明：根据财政部关于印发修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知（财会[2017]15 号），本报告期将与企业日常活动相关的政府补助统一在其他收益科目中核算。

41、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产取得的投资收益	1,379,247,205.72	1,094,329,279.46
其他债权投资取得的投资收益	24,472,776.51	68,848,252.85
债权投资取得的投资收益	22,927,820.75	--
银河股票和银联的分红	11,307,214.04	8,182,701.12
权益法核算的长期股权投资收益	-25,497,758.72	14,484,468.04
处置中国银河股票取得的投资收益	--	11,774,732.92
合计	1,412,457,258.30	1,197,619,434.39

42、汇兑收益

项目	本期发生额	上期发生额
汇兑收益	6,419,231.12	1,676,278.01

43、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-3,849,651.41	273,130,352.66
交易性金融负债	-136,200.00	--

合计	-3,985,851.41	273,130,352.66
----	---------------	----------------

45、其他业务收入和其他业务成本

(1) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金	11,016,080.97	6,048,640.08
其他	593,195.65	1,760,701.11
合计	11,609,276.62	7,809,341.19

(2) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧	1,976,555.61	1,909,841.08
其他	4,987.64	--
合计	1,981,543.25	1,909,841.08

46、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置利得（损失以“-”填列）	9,574,444.22	808,267,742.17
其中：住宅小区处置利得	8,885,391.40	794,174,331.52
其他资产处置利得	689,052.82	14,093,410.65
合计	9,574,444.22	808,267,742.17

47、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	46,538,310.29	47,565,901.59
教育费附加	20,700,777.50	21,030,827.99
地方教育附加	13,800,518.22	14,020,552.17
房产税	18,255,661.82	17,518,224.07
印花税	4,368,611.50	4,180,213.96
车船税	173,583.84	171,301.76
土地使用税	1,616,447.37	940,308.80
其他	10,689,164.07	17,729,839.62
合计	116,143,074.61	123,157,169.96

48、业务及管理费

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,368,129,921.76	1,282,168,762.62
折旧及摊销	290,867,218.25	278,969,084.30
租赁费	25,490,782.43	81,786,561.68
电子设备运转费	66,989,458.94	64,549,180.63
印刷费	21,486,505.97	27,122,311.50
公杂费	49,329,344.41	37,121,078.71
邮电费	36,255,385.18	33,162,587.79
业务宣传费	5,171,877.80	8,912,088.83
低值易耗品	15,903,845.79	19,750,699.28
安全防卫费	22,463,618.00	26,254,136.07
广告及上交管理费	6,710,794.50	9,727,318.50
钞币运送费	2,538,669.98	2,149,855.30
非货币性福利	77,749,830.06	33,005,055.43
其他	285,686,017.36	249,285,302.57
合计	2,274,773,270.43	2,153,964,023.21

49、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	-459,708.87	-9,306,090.84
拆出资金减值损失	-271,995.89	1,736,693.13
买入返售金融资产减值损失	710,462.62	-288,588.29
贷款减值损失	3,751,300,648.83	3,349,593,901.15
债权投资减值损失	-7,397,461.45	-14,857,316.11
其他债权投资减值损失	411,515.82	-11,415,689.63
应收融资租赁款减值损失	70,714,966.49	121,396,287.48
财务担保和信贷承诺减值损失	21,064,979.82	10,043,022.65
其他资产减值损失	74,528.68	-18,776,710.61
合计	3,836,147,936.05	3,428,125,508.93

50、其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
其他资产减值损失	44,100,000.00	20,321,855.86

51、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废收益	78,891.02	29,805.47
久悬未取款	10,500,576.56	3,204,815.27
其他	172,008.45	124,498.42
合计	10,751,476.03	3,359,119.16

说明：营业外收入全部计入非经常性损益。

52、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	11,310,800.00	12,988,793.84
固定资产报废损失	2,432,702.84	486,206.90
罚款与滞纳金支出	1,450,000.00	--
其他	16,171,207.69	3,608,908.73
合计	31,364,710.53	17,083,909.47

说明：营业外支出全部计入非经常性损益。

53、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	291,087,037.74	91,468,151.20
递延所得税调整	-351,601,957.56	-61,675,580.72
合计	-60,514,919.82	29,792,570.48

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,542,325,788.59	1,562,460,264.06
按法定税率计算的所得税费用	385,581,447.15	390,615,066.02
某些子公司适用不同税率的影响	-10,684,457.20	-11,711,940.04
对以前期间当期所得税的调整	-34,608,941.11	-34,887,120.81
权益法核算的合营企业和联营企业损益	6,374,439.68	-3,621,117.01
无须纳税的收入（以“-”填列）	-347,561,382.01	-310,624,507.51

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

不可抵扣的成本、费用和损失	383,973.67	22,189.83
其他	-60,000,000.00	--
所得税费用	-60,514,919.82	29,792,570.48

54、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2021 年度	2020 年度
政府补助	3,674,763.07	173,939.51
资产出租收入	11,016,080.97	3,812,592.24
代理兑付证券	--	2,027,005.34
待结算款项	239,194,270.34	196,998,740.94
风险金	62,676,567.09	--
其他	19,412,905.14	86,972,941.76
合计	335,974,586.61	289,985,219.79

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2021 年度	2020 年度
业务及管理费用	485,787,580.03	531,975,395.86
捐赠支出	11,310,800.00	12,988,793.84
风险金	--	10,593,677.89
诉讼损失与罚没支出	29,623,856.36	--
久悬未取款项	8,067,533.79	--
代付款项（代发工资等）	2,216,517.99	4,962,868.87
资金清算应付款项和业务周转金等款项	117,159,668.46	171,329,215.99
待结算款项	1,794,964.76	--
代理兑付证券	65,759.42	--
其他	19,365,723.18	45,232,467.28
合计	675,392,403.99	777,082,419.73

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2021 年度	2020 年度
使用权资产	61,585,587.15	--

55、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,602,840,708.41	1,532,667,693.58
加：信用减值损失	3,836,147,936.05	3,428,125,508.93
加：其他资产减值损失	44,100,000.00	20,321,855.86
固定资产、投资性房地产及使用权资产折旧	213,901,485.15	173,493,750.02
无形资产、长期待摊费用及租赁负债摊销	156,692,118.76	107,385,175.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/（收益）	-7,220,632.40	-807,811,340.74
已减值金融资产利息收入	-61,469,259.90	-111,788,724.64
公允价值变动损失/（收益）	3,985,851.41	-273,421,640.48
投资损失/（收益）	-23,982,838.54	-91,515,422.01
发行债券利息支出	137,201,224.59	341,306,168.70
递延所得税资产减少/（增加）	-350,605,267.85	-133,228,428.94
递延所得税负债增加/（减少）	-962,412.86	68,357,902.58
经营性应收项目的减少/（增加）	-31,983,628,812.40	-29,860,522,305.17
经营性应付项目的增加/（减少）	38,960,067,477.21	20,944,825,337.32
未实现汇兑损失	-6,419,231.12	-1,676,278.01
经营活动产生的现金流量净额	12,520,648,346.51	-4,663,480,747.64
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	451,650,435.53	388,979,127.09
减：现金的期初余额	388,979,127.09	361,114,121.91
加：现金等价物的期末余额	2,834,742,081.71	3,631,703,998.93
减：现金等价物的期初余额	3,631,703,998.93	15,452,100,440.61
现金及现金等价物净增加额	-734,290,608.78	-11,792,531,436.50

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末数	期初数
一、现金	451,650,435.53	388,979,127.09
二、现金等价物	2,834,742,081.71	3,631,703,998.93
其中：可用于随时支付的存入中央银行款项	2,552,213,592.92	3,331,068,991.17
原到期日不超过三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	282,528,488.79	300,635,007.76
三个月内到期的金融投资	--	--

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

三个月内到期的买入返售金融资产	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	3,286,392,517.24	4,020,683,126.02

56、所有权或使用权受到限制的资产

项目	2021.12.31 公允价值	受限原因
货币资金	17,681,091,608.58	法定准备金及存放央行财政性存款
交易性金融资产	106,899,300.00	作为质押式回购的标的资产
债权投资	6,582,901,285.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	8,224,029,990.00	作为质押式回购的标的资产
债权投资	6,701,615,535.00	债券质押给中国人民银行作借贷便利
其他债权投资	275,868,290.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
其他债权投资	5,887,664,284.00	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	1,808,505,120.00	债券质押给中国人民银行作借贷便利
合计	47,268,575,412.58	

57、外币货币性项目

项目	2021.12.31		
	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	1,505,965.00	6.3757	9,601,581.05
欧元	246,990.00	7.2197	1,783,193.70
港币	447,380.00	0.8176	365,777.89
日元	11,000.00	0.0554	609.40
英镑	57,000.00	8.6064	490,564.80
存放同业款项			
其中：美元	19,372,007.43	6.3757	123,510,107.77
欧元	2,049,327.89	7.2197	14,795,532.57
港币	700,065.53	0.8176	572,373.58
日元	1,971,733.00	0.0554	109,234.01
英镑	167,664.81	8.6064	1,442,990.42
吸收存款			
其中：美元	3,955,783.79	6.3757	25,220,890.71
欧元	449,296.21	7.2197	3,243,783.85
港币	345,248.83	0.8176	282,275.44
日元	57.00	0.0554	3.16

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

英镑	222,807.91	8.6064	1,917,574.00
同业存放			
其中：美元	60,293,748.75	6.3757	384,414,853.91

六、合并范围的变动

2021年度合并范围无变化。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	兰州市榆中县栖云北路 247 号	兰州市	金融租赁业	60.00	--	设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	2021.12.31 少数股东权益余额
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	40.00	36,787,758.71	20,000,000.00	296,499,617.64

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息：

子公司名称	2021.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	364,280,332.25	6,081,097,592.66	6,445,377,924.91	5,023,614,656.99	691,311,945.17	5,704,128,880.81

子公司名称	2020.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	276,277,357.96	6,092,267,662.18	6,368,545,020.14	5,139,913,478.90	529,351,893.92	5,669,265,372.82

续表：

子公司名称	2021 年度发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	230,184,459.66	91,969,396.78	91,969,396.78	142,687,566.77

子公司名称	2020 年度发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	284,671,650.69	99,543,234.93	99,543,234.93	158,635,094.21

2、在合营安排或联营企业中的权益

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 重要的合营企业或联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)	对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	甘肃省陇南市武都区新市街136号	甘肃省陇南市	金融业	24.00	权益法
临洮县金城村镇银行股份有限公司	甘肃省临洮县北关790号紫竹苑30号	甘肃省临洮县	金融业	19.124	权益法
永靖县金城村镇银行股份有限公司	临夏州永靖县刘家峡镇川西路72号	临夏州永靖县	金融业	20.00	权益法
庆城县金城村镇银行股份有限公司	甘肃省庆阳市庆城县兴庆路21号	甘肃省庆阳市	金融业	21.00	权益法
合水县金城村镇银行股份有限公司	甘肃省庆阳市合水县西华北街	甘肃省庆阳市合水县	金融业	45.46	权益法
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	甘肃省兰州市西固区山丹街138号	甘肃省兰州市	金融业	20.00	权益法

说明：2019年8月1日，兰州银行与联营企业六家村镇银行分别签的了流动性支出协议。根据流动性支出协议，兰州银行应在村镇银行出现流动性危机或流动性监管指标未达到监管要求时，及时提供流动性援助，通过同业存放、同业拆入、债券回购等形式支出村镇银行流动性需要，资金定价以不优于非关联同类交易条件。

(2) 重要联营企业的主要财务信息：

项目	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司		临洮县金城村镇银行股份有限公司		永靖县金城村镇银行股份有限公司	
	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
流动资产	859,578,269.63	869,727,120.59	1,863,008,269.17	1,656,584,687.54	980,182,394.19	914,897,175.23
非流动资产	1,010,067,480.95	970,575,536.07	987,596,845.48	983,068,209.90	853,474,668.02	781,869,823.99
资产合计	1,869,645,750.58	1,840,302,656.66	2,850,605,114.65	2,639,652,897.44	1,833,657,062.21	1,696,766,999.22
流动负债	1,910,988,785.37	1,826,992,847.94	2,559,323,984.45	2,367,839,479.31	1,769,802,819.89	1,631,220,654.58
负债合计	1,910,988,785.37	1,826,992,847.94	2,559,323,984.45	2,367,839,479.31	1,769,802,819.89	1,631,220,654.58
净资产	-41,343,034.79	13,309,808.73	291,281,130.20	271,813,418.13	63,854,242.32	65,546,344.64
归属于母公司的所有者权益	-41,343,034.79	13,309,808.73	291,281,130.20	271,813,418.13	63,854,242.32	65,546,344.64
按持股比例计算的净资产份额	-9,922,328.33	3,194,354.09	55,704,603.34	51,981,598.08	12,770,848.46	13,109,268.93
对联营企业权益投资的账面价值	--	3,111,069.90	55,704,603.34	51,654,510.82	12,770,848.46	13,186,322.20

项目	庆城县金城村镇银行股份有限公司		合水县金城村镇银行股份有限公司		甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	
	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
流动资产	552,161,889.64	458,940,752.64	348,773,230.02	268,096,698.14	335,950,205.21	310,216,963.42
非流动资产	593,248,548.93	597,052,583.87	644,958,251.29	653,267,519.14	493,308,312.82	473,502,325.12
资产合计	1,145,410,438.57	1,055,993,336.51	993,731,481.31	921,364,217.28	829,258,518.03	783,719,288.54
流动负债	1,102,993,194.47	996,479,984.79	936,401,092.10	921,155,017.58	798,432,510.34	759,124,308.48
负债合计	1,102,993,194.47	996,479,984.79	936,401,092.10	921,155,017.58	798,432,510.34	759,124,308.48
净资产	42,417,244.10	59,513,351.72	57,330,389.22	209,199.70	30,826,007.69	24,594,980.06

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

归属于母公司的所有者权益	42,417,244.10	59,513,351.72	57,330,389.22	209,199.70	30,826,007.69	24,594,980.06
按持股比例计算的净资产份额	8,907,621.26	12,497,803.86	26,062,394.94	99,021.19	6,165,201.52	4,918,995.99
对联营企业权益投资的账面价值	8,907,621.26	12,505,435.24	26,062,394.94	99,021.19	6,165,201.54	4,919,398.60

续：

项目	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司		临洮县金城村镇银行股份有限公司		永靖县金城村镇银行股份有限公司	
	2021年度	2020年度	2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
营业收入	49,469,671.92	48,920,211.31	64,216,628.86	63,578,869.44	31,056,474.47	23,988,472.94
净利润	-54,305,825.96	2,455,590.91	21,178,061.70	31,445,870.24	-2,077,368.68	9,714,536.87
其他	--	83,284.21	--	327,087.26	--	-77,053.27
综合收益总额	-54,305,825.96	2,538,875.12	21,178,061.70	31,772,957.50	-2,077,368.68	9,637,483.60
企业本期收到的来自联营企业的股利	--	--	--	707,200.00	--	--

项目	庆城县金城村镇银行股份有限公司		合水县金城村镇银行股份有限公司		甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	
	2021年度	2020年度	2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
营业收入	25,258,410.08	27,755,869.66	11,007,220.46	27,591,563.16	18,051,162.19	14,936,543.52
净利润	-17,132,447.51	24,548,475.51	-52,066,204.50	-279,524.14	6,229,014.58	4,578,194.23
综合收益总额	--	-7,631.38	556,670.31	-	--	-402.61
其他	-17,132,447.51	24,540,844.13	-51,509,534.19	-279,524.14	6,229,014.58	4,577,791.62
企业本期收到的来自联营企业的股利	--	--	--	--	--	--

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并范围的结构化主体的基础信息

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至 2021 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的非保本理财产品余额为 3,748,418.99 万元，2021 年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为 22,636.17 万元。

本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至 2021 年 12 月 31 日，本集团未向理财产品提供流动性支持，与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其它承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为交易性金融资产和债权投资。本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下（单位：万元）：

项目	2021.12.31		2020.12.31		列报项目
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	
他行理财产品	1,116,110.07	1,116,110.07	1,528,172.33	1,528,172.33	交易性金融资产
资管计划	283,923.84	283,923.84	306,090.20	306,090.20	交易性金融资产
信托计划	783,017.46	783,017.46	770,851.15	770,851.15	交易性金融资产
信托计划	--	--	9,067.22	9,067.22	债权投资

本集团自上述投资的未合并结构化主体取得的利息收入和投资收益为（单位：万元）：

项目	2021 年度	2020 年度
他行理财产品	54,080.87	59,723.53
资管计划	11,886.67	15,005.88
信托计划	23,873.01	20,004.63
合计	89,840.55	94,773.42

4、纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为定向资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

八、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险

或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团董事会负责制定本集团的总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本集团的风险管理架构，指定本集团的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本集团定期评估市场环境及本集团经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本集团的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本集团其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本集团内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本集团的审计委员会。

本集团高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本集团通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本集团产生财务损失的风险。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

董事会对本集团的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议及批准信用风险管理政策，授权风险管理委员会对信用风险管理实施的有效性进行日常监督；审议和批准风险管理委员会提交的信用风险评估报告并对集团信用风险状况作出评价。经董事会授权，风险管理委员会履行信用风险管理的日常监督职能，定期召开会议以审阅分析本集团的信贷质量、风险集中度和压力测试等议题，并按季度向董事会报送信用风险评估报告。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

① 发放贷款和垫款

本集团建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，由总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作，并由总行风险管理委员会向各分行/事业部派驻主管风险行领导/风险总监，负责所在单位的信用风险管理工作。

本集团制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本银行制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

②债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本银行获得准入)在 AA 或以上。针对交易账户项下的债券投资业务，对于主体评级为 AA 和 AA+的非金融企业，本集团同时实施名单制准入管理，对于同一发行主体存在多家评级结果的，采用最低评级结果。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本银行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(2) 预期信用损失计量

① 预期信用损失模型

自 2019 年 1 月 1 日修订后的金融工具会计准则执行，本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。
- 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

② 预期信用损失减值测试的方法

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③ 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本银行的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本银行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级

- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥ 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、采购经理指数、广义货币同比增长率等。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。2021 年，本集团从万德公布的中国宏观经济数据库采集过去的上述关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验和专业判断，预测不同情景下的关键经济指标预测值。本集团选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

(3) 贷款集中度

客户集中度：

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团最大十家客户贷款及垫款余额 1,430,500.00 万元，占发放贷款及垫款总额的 6.62%。

行业集中度：详见[附注五、6（2）]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：详见[附注五、6（3）]发放贷款和垫款按地区分布。

(4) 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(5) 信用风险敞口

本集团的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本集团金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：（货币单位：人民币万元）

资产负债表表外项目	2021.12.31	2020.12.31
担保	1,018,557.98	900,227.12
保函	181,681.78	191,519.03
银行承兑汇票	836,876.20	708,708.09
未使用的信用卡额度	394,405.57	234,391.30
合计	1,412,963.55	1,134,618.42

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

（6）抵押物和其他信用增级

本集团通过一系列信用增级措施降低信用风险。本集团通常要求借款人交付保证金、提供抵押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本集团制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及贷款成数。本集团根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

截至 2021 年 12 月 31 日本集团取得抵债资产账面价值为人民币 105,877.65 万元，主要为房产和机器设备，本期处置抵债资产 792.76 万元，计提抵债资产减值准备 6,442.19 万元。

（7）金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项目	2021.12.31				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	20,242,123,533.61	--	--	--	20,242,123,533.61
存放及拆放款项	23,891,266,768.10	--	7,380,570,019.18	4,564,128.03	31,267,272,659.25
买入返售金融资产	4,774,843,986.22	--	--	886,021.68	4,773,957,964.54
发放贷款和垫款	206,720,926,601.38	6,831,986,616.48	3,742,024,111.95	7,178,831,634.31	210,116,105,695.50
应收融资租赁款	6,270,365,871.77	--	148,721,331.86	512,195,643.89	5,906,891,559.74

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

交易性金融资产	33,722,121,654.87	--	--	--	33,722,121,654.87
其他债权投资	31,738,578,927.60	--	--	5,417,003.19	31,738,578,927.60
其他权益工具投资	8,250,000.00	--	--	--	8,250,000.00
债权投资	56,430,858,950.52	--	--	7,497,815.34	56,423,361,135.18
合计	383,799,336,294.06	6,831,986,616.48	11,271,315,462.99	7,709,392,246.44	394,198,663,130.28

项目	2020.12.31				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	25,794,840,739.18	--	--	--	25,794,840,739.18
存放及拆放款项	22,515,610,406.68	--	40,325,197.76	45,621,070.88	22,510,314,533.56
买入返售金融资产	1,429,095,238.89	--	--	175,559.06	1,428,919,679.83
发放贷款和垫款	184,408,374,216.36	7,376,739,817.75	3,406,972,735.11	6,178,155,197.70	189,014,790,770.08
应收融资租赁款	6,316,860,565.65	4,422,007.19	85,133,949.65	444,668,138.02	5,961,748,384.47
交易性金融资产	34,541,730,018.74	--	--	--	34,541,730,018.74
其他债权投资	21,327,922,817.15	--	--	5,005,487.39	21,327,922,817.15
其他权益工具投资	8,250,000.00	--	--	--	8,250,000.00
债权投资	55,759,932,352.62	--	21,624,640.01	38,702,072.79	55,742,854,919.84
合计	352,100,243,934.58	7,382,959,606.56	3,554,631,161.60	6,712,327,525.84	356,325,507,176.90

说明：本集团已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本集团并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融资产。

B、已逾期但未减值的金融资产的期限分析

项目	2021.12.31				合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 个月	逾期 2-3 个月	逾期 3 个月以上	
对公贷款	4,668,128,115.27	818,680,485.19	846,263,720.89	--	6,333,072,321.35
个人贷款	297,362,735.44	89,215,631.21	112,335,928.48	--	498,914,295.13
应收融资租赁款	--	--	--	--	--
合计	4,965,490,850.71	907,896,116.40	958,599,649.37	--	6,831,986,616.48

项目	2020.12.31				合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 个月	逾期 2-3 个月	逾期 3 个月以上	
对公贷款	4,725,389,601.01	1,781,903,765.37	616,810,800.58	--	7,124,104,166.96
个人贷款	136,553,196.97	78,336,668.15	39,543,567.29	--	254,433,432.41
应收融资租赁款	3,530,351.63	891,655.56	--	--	4,422,007.19
合计	4,865,473,149.61	1,861,132,089.08	656,354,367.87	--	7,382,959,606.56

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项目	2021.12.31	2020.12.31
贷款及垫款	888,220,279.91	1,038,265,903.11
应收融资租赁款	236,445,683.95	292,306,012.86
合计	1,123,665,963.86	1,330,571,915.97

3、流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，同时，本集团兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

于2021年12月31日，本集团持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

项目	已逾期或不计息	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	--	302,161.51	--	--	--	--	1,796,700.85	2,098,862.36
存放同业款项	--	56,773.91	212.73	736,391.40	--	--	--	793,378.04
拆出资金	--	--	605,624.65	1,692,825.00	84,638.76	--	--	2,383,088.41
买入返售金融资产	--	--	477,751.17	--	--	--	--	477,751.17
发放贷款和垫款	772,654.06	--	2,030,497.36	6,624,305.66	6,822,637.34	8,059,811.30	--	24,309,905.72
应收融资租赁款	14,872.13	--	107,099.96	247,892.93	316,112.08	--	--	685,977.10
交易性金融资产	1,285,353.21	--	537,584.31	1,161,082.51	231,401.77	193,189.58	--	3,408,611.38
债权投资	--	--	280,197.51	927,184.75	271,941.24	321,464.21	--	7,141,437.87
其他债权投资	--	--	141,553.12	152,354.92	790,284.25	3,057,245.11	--	4,141,437.40
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
金融资产合计	2,073,704.40	358,935.42	4,180,520.81	11,542,037.17	10,964,486.60	14,524,889.20	1,796,700.85	45,441,274.45
负债项目								
非衍生金融负债：	--	--	--	--	--	--	--	--
向中央银行借款	--	--	271,593.37	1,501,812.29	--	--	--	1,773,405.66
同业存放款项和拆入资金	--	425,017.18	417,585.16	575,304.30	7,773.00	--	--	1,425,679.64
吸收存款	1,238,765.18	10,552,967.22	3,448,931.59	2,593,074.02	12,159,154.37	572,603.63	--	30,565,496.01
卖出回购金融资产款	--	--	1,756,313.92	--	--	--	--	1,756,313.92

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

交易性金融负债	--	--	--	--	468.00	3,468.00	--	3,936.00
应付债券	--	--	655,000.00	938,160.00	--	--	--	1,593,160.00
非衍生金融负债小计	1,238,765.18	10,977,984.40	6,549,424.04	5,608,350.61	12,167,395.37	576,071.63	--	37,117,991.23
未使用的信用卡额度	--	--	394,405.57	--	--	--	--	394,405.57
金融负债和或有负债合计	1,238,765.18	10,977,984.40	6,943,829.61	5,608,350.61	12,167,395.37	576,071.63	--	37,512,396.80

于2020年12月31日，本集团持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

项目	已逾期或不计息	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	--	372,050.27	--	--	--	--	2,246,331.72	2,618,381.99
存放同业款项	4,038.75	26,334.73	252,074.50	478,062.23	--	--	--	760,510.21
拆出资金	--	--	401,374.20	1,133,974.34	--	--	--	1,535,348.54
买入返售金融资产	--	--	142,942.04	--	--	--	--	142,942.04
发放贷款和垫款	843,713.02	--	2,203,277.97	6,403,133.05	5,890,295.95	6,533,483.76	--	21,873,903.75
应收融资租赁款	8,960.65	--	90,715.23	250,395.86	332,095.73	--	--	682,167.47
交易性金融资产	2,634,547.34	--	194,314.32	495,142.79	26,207.67	154,460.89	--	3,504,673.01
债权投资	2,219.93	--	101,459.29	728,091.83	3,388,748.04	2,809,754.42	--	7,030,273.51
其他债权投资	--	--	77,687.46	207,520.97	651,807.07	1,935,874.24	--	2,872,889.74
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
金融资产合计	3,494,304.69	398,385.00	3,463,845.01	9,696,321.07	10,289,154.46	11,433,573.31	2,246,331.72	41,021,915.26
负债项目								
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	--	--	401,432.15	371,195.40	--	--	--	772,627.55
同业存放款项和拆入资金	--	355,913.18	423,234.08	424,315.03	5,073.30	--	--	1,208,535.59
吸收存款	213,472.34	10,096,927.68	3,634,574.09	3,636,577.65	10,536,856.25	517,852.16	--	28,636,260.17
卖出回购金融资产款	--	--	2,045,107.41	--	--	--	--	2,045,107.41
应付债券	--	--	109,000.00	101,660.00	245,160.00	259,500.00	--	715,320.00
非衍生金融负债小计	213,472.34	10,452,840.86	6,613,347.73	4,533,748.08	10,787,089.55	777,352.16	--	33,377,850.72
未使用的信用卡额度	--	--	269,024.17	--	--	--	--	269,024.17
金融负债和或有负债合计	213,472.34	10,452,840.86	6,882,371.90	4,533,748.08	10,787,089.55	777,352.16	--	33,646,874.89

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本集团认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

（1）利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

于2021年12月31日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	45,165.05	2,024,212.35	--	--	--	--	--	2,069,377.40
存放同业款项	--	736,059.19	14,001.80	--	--	--	--	750,060.99
拆出资金	--	2,296,596.15	80,070.13	--	--	--	--	2,376,666.28
买入返售金融资产	--	477,395.80	--	--	--	--	--	477,395.80
发放贷款和垫款	769,963.50	10,230,184.34	1,860,858.57	2,177,748.33	764,663.89	523,371.17	4,684,820.77	21,011,610.57
应收融资租赁款	14,872.13	284,500.66	211,558.52	64,947.08	8,413.83	6,396.94	--	590,689.16
交易性金融资产	1,285,353.21	1,695,577.61	50,062.92	30,435.00	30,712.77	101,319.08	178,751.58	3,372,212.17
债权投资	--	1,103,282.74	785,942.68	427,386.57	747,127.24	228,195.68	2,350,401.20	5,642,336.11
其他债权投资	--	242,266.29	110,003.43	71,689.25	85,370.59	144,814.67	2,519,713.66	3,173,857.89
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
资产合计	2,116,178.89	19,090,075.13	3,112,498.05	2,772,206.23	1,636,288.32	1,004,097.54	9,733,687.21	39,465,031.37
向中央银行借款	--	1,753,332.27	--	--	--	--	--	1,753,332.27

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

吸收存款	1,309,186.67	17,050,760.59	4,191,547.44	5,303,485.15	997,459.86	1,140,452.65	572,603.65	30,565,496.01
卖出回购金融资产款	--	1,756,077.53	--	--	--	--	--	1,756,077.53
交易性金融负债	--	--	--	--	--	--	3,037.84	3,037.84
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	1,222,851.73	7,505.50	--	--	--	--	1,230,357.23
应付债券	--	1,579,899.05	--	--	--	--	--	1,579,899.05
负债合计	1,309,186.67	23,362,921.17	4,199,052.94	5,303,485.15	997,459.86	1,140,452.65	575,641.49	36,888,199.93
利率风险敞口	806,992.22	-4,272,846.04	-1,086,554.89	-2,531,278.92	638,828.46	-136,355.11	9,158,045.72	2,576,831.44

于2020年12月31日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	38,897.91	2,579,484.08	--	--	--	--	--	2,618,381.99
存放同业款项	6.19	747,885.23	--	--	--	--	--	747,891.42
拆出资金	--	1,503,140.03	--	--	--	--	--	1,503,140.03
买入返售金融资产	--	142,891.97	--	--	--	--	--	142,891.97
发放贷款和垫款	841,396.41	9,592,806.23	2,255,466.60	1,092,274.70	573,866.22	776,455.45	3,769,213.46	18,901,479.07
应收融资租赁款	8,960.65	276,944.90	208,670.90	95,840.05	4,460.32	1,298.01	--	596,174.83
交易性金融资产	2,634,547.34	675,317.76	--	--	--	--	144,307.90	3,454,173.00
债权投资	2,162.46	707,357.67	931,380.49	743,748.15	383,296.77	749,698.96	2,056,640.99	5,574,285.49
其他债权投资	--	251,304.83	174,397.46	109,717.08	32,406.95	85,320.04	1,479,645.92	2,132,792.28
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
资产合计	3,526,795.96	16,477,132.70	3,569,915.45	2,041,579.98	994,030.26	1,612,772.46	7,449,808.27	35,672,035.08
向中央银行借款	--	762,819.51	--	--	--	--	--	762,819.51
吸收存款	238,336.08	18,351,917.35	494,952.51	3,920,581.08	3,915,780.75	1,196,840.24	517,852.16	28,636,260.17
卖出回购金融资产款	--	2,043,491.84	--	--	--	--	--	2,043,491.84
交易性金融负债	--	--	--	--	--	--	--	--
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	1,194,347.75	4,750.00	--	--	--	--	1,199,097.75
应付债券	--	200,754.67	199,816.92	--	--	--	249,522.59	650,094.18
负债合计	238,336.08	22,553,331.12	699,519.43	3,920,581.08	3,915,780.75	1,196,840.24	767,374.75	33,291,763.45
利率风险敞口	3,288,459.88	-6,076,198.42	2,870,396.02	-1,879,001.10	-2,921,750.49	415,932.22	6,682,433.52	2,380,271.63

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 50 个基点	93,349.20	66,679.78
下降 50 个基点	-93,349.20	-66,679.78

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的其他债权投资进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。本集团主要采用基点现值来计量可供出售金融资产的利率风险。

（2）汇率风险

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本集团经营的影响主要表现在：

- A、本集团在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本集团外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本集团可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本集团以外币记账的资产、负债、收益等转换成本集团记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于 2021 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,068,153.22	960.16	36.58	227.44	2,069,377.40
存放同业款项	736,017.96	12,351.01	57.24	1,634.78	750,060.99
拆出资金	2,376,666.28	--	--	--	2,376,666.28
买入返售金融资产	477,395.80	--	--	--	477,395.80
发放贷款和垫款	21,011,610.57	--	--	--	21,011,610.57
应收融资租赁款	590,689.16	--	--	--	590,689.16
交易性金融资产	3,372,212.17	--	--	--	3,372,212.17
其他债权投资	3,173,857.89	--	--	--	3,173,857.89
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	825.00
债权投资	5,642,336.11	--	--	--	5,642,336.11
其他资产	569,025.72	--	--	--	569,025.72
资产合计	40,018,789.88	13,311.17	93.82	1,862.22	40,034,057.09
向中央银行借款	1,753,332.27	--	--	--	1,753,332.27
吸收存款	30,562,429.55	2,522.09	28.23	516.14	30,565,496.01

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

交易性金融负债	3,037.84	--	--	--	3,037.84
卖出回购金融资产款	1,756,077.53	--	--	--	1,756,077.53
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,192,103.03	38,254.20	--	--	1,230,357.23
应付债券	1,579,899.05	--	--	--	1,579,899.05
其他负债	245,041.14	--	--	--	245,041.14
负债合计	37,091,920.41	40,776.29	28.23	516.14	37,133,241.07
表内净头寸	2,926,869.47	-27,465.12	65.59	1,346.08	2,900,816.02

于2020年12月31日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,618,117.61	153.83	30.92	79.63	2,618,381.99
存放同业款项	727,771.79	19,893.66	60.59	165.38	747,891.42
拆出资金	1,503,140.03	--	--	--	1,503,140.03
买入返售金融资产	142,891.97	--	--	--	142,891.97
发放贷款和垫款	18,901,479.08	--	--	--	18,901,479.08
应收融资租赁款	596,174.84	--	--	--	596,174.84
交易性金融资产	3,454,173.00	--	--	--	3,454,173.00
其他债权投资	2,132,792.28	--	--	--	2,132,792.28
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	825.00
债权投资	5,574,285.49	--	--	--	5,574,285.49
其他资产	559,887.07	--	--	--	559,887.07
资产合计	36,211,538.16	20,047.49	91.51	245.01	36,231,922.17
向中央银行借款	762,819.51	--	--	--	762,819.51
吸收存款	28,631,249.73	4,679.66	26.91	303.88	28,636,260.17
卖出回购金融资产款	2,043,491.84	--	--	--	2,043,491.84
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,166,255.38	32,842.37	--	--	1,199,097.75
应付债券	650,094.18	--	--	--	650,094.18
其他负债	196,962.79	--	--	--	196,962.79
负债合计	33,450,873.43	37,522.03	26.91	303.88	33,488,726.25
表内净头寸	2,760,664.73	-17,474.54	64.60	-58.87	2,743,195.92

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		2021年度	2020年度
美元	+/-5%	-1,373.26	-873.73

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出

的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本银行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本集团资本管理的目标为：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；

- ②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- ③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- ④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	2021.12.31	2020.12.31
资本净额	3,213,196.30	3,262,978.03
核心资本净额	2,383,271.35	2,226,489.43
风险加权资产净额	27,790,728.07	24,601,625.78
一级资本充足率	10.38%	11.08%
资本充足率	11.56%	13.26%

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

项目	2021.12.31	2020.12.31
核心一级资本	2,400,942.97	2,243,322.87
实收资本	512,612.75	512,612.75
资本公积可计入部分	415,970.46	415,914.79
盈余公积	170,165.71	154,796.05
一般风险准备	510,350.00	447,350.00
未分配利润	724,488.52	701,347.23
少数股东资本可计入部分	29,649.96	27,971.19
其他	37,705.57	-16,669.14
核心一级资本扣除项目	17,671.62	16,833.44
其他无形资产（土地使用权除外）	6,710.55	8,285.86
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	10,961.07	8,547.58
核心一级资本净额	2,383,271.35	2,226,489.43
其他一级资本	501,493.54	499,873.06
一级资本净额	2,884,764.89	2,726,362.49
二级资本	328,431.41	536,615.54
二级资本工具及其溢价可进入金额	--	250,000.00
超额贷款损失准备	325,190.44	286,615.54
二级资本扣除项目	--	--
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	--	--
资本净额	3,213,196.30	3,262,978.03
核心一级资本净额	2,383,271.35	2,226,489.43
一级资本净额	2,884,764.89	2,726,362.49
资本净额	3,213,196.30	3,262,978.03
风险加权资产	27,790,728.07	24,601,625.78
核心一级资本充足率	8.58%	9.05%
一级资本充足率	10.38%	11.08%
资本充足率	11.56%	13.26%

说明：

①本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

②风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

③核心一级资本披露的其他主要为外币报表折算差额和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资损益等。

九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1、以公允价值计量的项目和金额

于2021年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	7,718,225,827.04	3,897,062,708.44	22,030,633,834.65	33,645,922,370.13
债务工具投资	--	3,897,062,708.44	--	3,897,062,708.44
权益工具投资	469,329,659.58	--	--	469,329,659.58
其他	7,248,896,167.46	--	22,030,633,834.65	29,279,530,002.11
（二）其他债权投资	--	31,173,104,454.00	--	31,173,104,454.00
债务工具投资	--	31,173,104,454.00	--	31,173,104,454.00
（三）其他权益投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
权益工具投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
（四）发放贷款及垫款	--	--	18,524,922,643.06	18,524,922,643.06
转贴现	--	--	18,524,922,643.06	18,524,922,643.06
持续以公允价值计量的资产总额	7,718,225,827.04	35,070,167,162.44	40,563,806,477.71	83,352,199,467.19

于2020年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	5,383,411,245.42	3,047,916,828.22	25,946,678,231.34	34,378,006,304.98
债务工具投资	--	3,047,916,828.22	--	3,047,916,828.22
权益工具投资	524,692,943.82	--	--	524,692,943.82
其他	4,858,718,301.60	--	25,946,678,231.34	30,805,396,532.94
（二）其他债权投资	--	20,878,840,013.00	--	20,878,840,013.00
债务工具投资	--	20,878,840,013.00	--	20,878,840,013.00
（三）其他权益投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
权益工具投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（四）发放贷款及垫款	--	--	21,837,856,102.44	21,837,856,102.44
转贴现	--	--	21,837,856,102.44	21,837,856,102.44
持续以公允价值计量的资产总额	5,383,411,245.42	23,926,756,841.22	47,792,784,333.78	77,102,952,420.42

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比银行模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

本集团划分为第二层级的债券投资全部为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团在这些资产的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

2、不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券等。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

项目 (2021.12.31)	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
债权投资	54,414,700,546.88	--	56,093,494,000.73	--	56,093,494,000.73
金融资产小计	54,414,700,546.88	--	56,093,494,000.73	--	56,093,494,000.73
金融负债：					
应付债券	15,745,887,174.29	--	15,666,329,910.00	--	15,666,329,910.00
金融负债小计	15,745,887,174.29	--	15,666,329,910.00	--	15,666,329,910.00

续：

项目 (2020.12.31)	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
债权投资	54,214,682,806.12	--	53,691,445,117.22	--	53,691,445,117.22
金融资产小计	54,214,682,806.12	--	53,691,445,117.22	--	53,691,445,117.22

金融负债：					
应付债券	6,412,213,452.82	--	6,378,687,220.00	--	6,378,687,220.00
金融负债小计	6,412,213,452.82	--	6,378,687,220.00	--	6,378,687,220.00

债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

十、关联方及关联交易

1、本银行的主要股东情况

本银行无母公司，最大股东为兰州市财政局，为政府行政机关，局长为靳芳。兰州市财政局持有本集团股份比例为 9.72%，与对本银行表决权比例一致。

本银行持股 5%以上股东情况

企业名称	关联关系
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	直接持股 5%以上股东
甘肃盛达集团有限公司	直接持股 5%以上股东
兰州天庆房地产开发有限公司	直接持股 5%以上股东
华邦控股集团有限公司	直接持股 5%以上股东
甘肃省国有资产投资集团有限公司	合并持股 5%以上股东

2、本银行的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

3、本银行的合营企业和联营企业情况

重要的合营和联营企业情况详见附注七、2。

4、本银行的其他关联方情况

本银行其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、关联交易情况

(1)关联交易及余额

2021 年 12 月 31 日	兰州市财政局	兰州国资投资 (控股)建设 集团有限公司	华邦控股集团 有限公司及其 集团	兰州天庆房地 产开发有限公 司及其集团	甘肃盛达集团 有限公司及其 集团	甘肃省国有资 产投资集团有 限公司及其集 团	其他法人 关联方	其他自然 人关联方	合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
发放贷款及垫款	--	59,000.00	157,191.08	35,300.00	138,000.00	85,000.00	661,151.00	1,721.81	1,137,363.89	5.75%
吸收存款及同业及其他金 融机构存放款项	33,361.51	986.78	3,436.44	9,811.75	30,599.22	919,081.64	1,786,000.39	20,746.87	2,804,024.60	9.13%
融资租赁业务	--	--	--	--	--	--	9,437.18	--	9,437.18	1.49%
债权投资	--	--	--	--	--	29,993.58	--	--	29,993.58	0.54%
其他债权投资	--	--	--	--	--	42,140.15	--	--	42,140.15	1.37%
其他资产	--	--	--	--	--	--	1,810.00	--	1,810.00	1.14%
2021 年度										
利息收入	--	4,665.92	12,291.20	2,387.63	15,647.81	2,782.69	27,372.60	115.34	65,263.19	3.55%
利息支出	463.99	91.80	35.05	164.53	80.95	29,002.14	17,274.04	131.12	47,243.62	3.82%
手续费收入	--	0.20	27.84	0.62	19.35	1.27	156.32	0.06	205.66	0.45%
2020 年 12 月 31 日										
发放贷款及垫款	--	59,000.00	152,349.00	54,025.99	131,000.00	50,000.00	640,100.00	891.55	1,087,366.54	6.31%
吸收存款及同业及其他 金融机构存放款项	30,888.86	47,069.31	11,934.32	9,200.37	26,983.56	46,929.50	1,198,540.11	8,587.03	1,380,133.06	4.77%
融资租赁业务	--	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%
债权投资	--	29,990.92	--	--	--	29,990.92	--	--	59,981.84	1.09%
其他债权投资	--	42,701.06	--	--	--	42,701.06	--	--	85,402.13	4.05%
其他资产	--	--	--	--	--	--	1,810.00	--	1,810.00	0.99%
2020 年度										
利息收入	--	4,735.79	12,844.54	3,280.32	14,323.41	6,729.11	43,533.65	26.51	85,473.33	5.50%
利息支出	483.18	68.58	91.10	75.01	50.24	1,124.78	34,462.72	43.10	36,398.70	3.39%
手续费收入	--	0.18	25.16	4.10	0.11	0.36	160.49	0.01	190.40	0.69%

（2）关键管理人员薪酬

本集团关键管理人员支付薪酬情况如下：

单位：人民币万元

项目	2021 年度	2020 年度
人数	25	27
关键管理人员薪酬	1,478.47	1,636.29

十一、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

（1）信贷承诺

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本集团管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本集团并不承担未使用的授信额度的风险。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项目	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票	18,200,295,482.97	15,686,201,971.55
开出保函	2,188,489,164.15	2,324,555,981.32
—非融资保函	2,188,489,164.15	2,324,555,981.32
未使用的信用卡额度	3,944,055,740.60	2,343,913,003.43

（2）受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、42 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

项目	2021.12.31	2020.12.31
委托贷款	3,636,383,294.75	3,425,659,544.33
委托贷款资金	3,636,383,294.75	3,425,659,544.33
委托投资	48,231,552,347.82	29,734,659,998.74

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

（3）资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	2021.12.31	2020.12.31
购建长期资产承诺	48,650,662.34	84,189,987.74

（4）经营租赁承诺

至资产负债表日止，本银行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	2020.12.31
资产负债表日后第 1 年	60,836,310.41
资产负债表日后第 2 年	42,163,816.01
资产负债表日后第 3 年	18,560,373.34
以后年度	17,754,378.07
合计	139,314,877.82

2、或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团不存在其他应披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2021]3831 号文《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准，同意本银行向社会公众发行人民币普通股（A 股）56,956.9717 万股，变更后的注册资本为人民币 569,569.7168 万元。截至 2022 年 1 月 11 日止，本行共计募集人民币 203,336.3890 万元，扣除与发行有关的费用人民币 6,503.0408 万元，募集资金净额人民币 196,833.3481 万元。

2、其他资产负债表日后事项说明

截至 2022 年 4 月 26 日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

1、重要资产转让及出售

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	17,555,239,912.78	17,555,239,912.78	20,431,569,114.22	20,431,569,114.22
债券借贷交易	30,096,360.00	30,096,360.00	--	--

(2) 不良资产转让

2021 年 9 月，本集团与中国信达资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》（信甘-B-2021-002），转让标的是债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 171,733.40 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 58,218.08 万元，本息合计为人民币 229,951.48 万元，转让价格为 40,344.00 万元。

2021 年 9 月，本集团与中国信达资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》（信甘-B-2021-003），转让标的是债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 102,677.01 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 26,195.96 万元，本息合计为人民币 128,872.97 万元，转让价格为 19,645.00 万元。

(3) 除上述交易外，本集团无其他重要资产转让及出售。

2、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经

营情况。本银行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、海外分支机构和子公司划分为 4 个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为企业银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。

企业银行业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

零售金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

2021年度/2021.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	4,515,398,024.00	1,602,026,116.90	1,680,676,036.89	37,984,669.64	7,836,084,847.43
利息净收入	4,359,154,359.20	1,579,105,544.55	73,633,892.92	651,498.51	6,012,545,295.18
利息收入	10,422,819,068.43	3,232,598,667.27	4,711,898,132.00	651,498.51	18,367,967,366.21
利息支出	6,063,664,709.23	1,653,493,122.72	4,638,264,239.08	--	12,355,422,071.03
手续费及佣金净收入	146,149,670.61	22,920,572.35	198,570,737.08	16,149,450.29	383,790,430.33
手续费及佣金收入	166,901,200.03	47,684,460.47	226,361,658.49	18,022,737.97	458,970,056.96
手续费及佣金支出	20,751,529.42	24,763,888.12	27,790,921.41	1,873,287.68	75,179,626.63
投资收益/（损失）	--	--	1,412,457,258.30	--	1,412,457,258.30
公允价值变动收益/（损失）	--	--	-3,985,851.41	--	-3,985,851.41
汇兑收益/（损失）	6,419,231.12	--	--	--	6,419,231.12
其他业务收入	--	--	--	11,609,276.62	11,609,276.62
其他收益	3,674,763.07	--	--	--	3,674,763.07
资产处置收益	--	--	--	9,574,444.22	9,574,444.22
二、营业支出	4,419,995,917.08	758,392,874.13	1,092,700,245.20	2,056,787.93	6,273,145,824.34
税金及附加	49,372,483.37	18,205,716.81	48,564,874.43	--	116,143,074.61

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

业务及管理费	636,693,707.34	587,643,270.55	1,050,436,292.54	--	2,274,773,270.43
预期信用损失	3,689,829,726.37	152,543,886.77	-6,300,921.77	75,244.68	3,836,147,936.05
资产减值损失	44,100,000.00	--	--	--	44,100,000.00
其他业务成本	--	--	--	1,981,543.25	1,981,543.25
三、分部营业利润/(亏损)	95,402,106.92	843,633,242.77	587,975,791.69	35,927,881.71	1,562,939,023.09
四、分部资产	223,713,199,994.36	71,943,254,168.47	104,669,617,309.87	14,499,456.23	400,340,570,928.93
五、分部负债	207,503,230,733.53	66,730,338,977.84	97,085,392,153.83	13,448,844.38	371,332,410,709.58
六、补充信息	--	--	--	--	--
折旧和摊销费用	156,699,305.13	57,781,642.29	154,136,100.88	--	368,617,048.30
当期确认的预期信用损失	3,733,929,726.37	152,543,886.77	-6,300,921.77	75,244.68	3,880,247,936.05
资本性支出	--	--	--	86,847,298.55	86,847,298.55
折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	451,650,435.53	388,979,127.09
存放中央银行法定准备金	17,649,191,608.58	22,426,689,528.60
存放中央银行超额存款准备金	2,552,213,592.92	3,331,068,991.17
存放中央银行的其他款项	31,900,000.00	25,526,000.00
小计	20,684,955,637.03	26,172,263,646.86
加：应计利息	8,818,332.11	11,556,219.41
合计	20,693,773,969.14	26,183,819,866.27

说明：本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项目	2021.12.31	2020.12.31
人民币	6.00%	8.00%
外币	9.00%	5.00%

2、存放同业款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
存放境内银行同业	7,311,147,019.81	7,413,450,073.65
存放境外银行同业	14,407,408.71	640,325.89
小计	7,325,554,428.52	7,414,090,399.54
加：应计利息	75,945,886.50	56,498,182.64
减：减值准备	890,423.79	41,675,370.75

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

存放同业款项账面价值	7,400,609,891.23	7,428,913,211.43
------------	------------------	------------------

3、拆出资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
拆放境内银行	--	--
拆放境内非银行金融机构	25,140,000,000.00	16,480,000,000.00
小计	25,140,000,000.00	16,480,000,000.00
加：应计利息	473,400,611.13	207,300,688.89
减：减值准备	4,379,970.24	3,945,700.13
拆出资金账面价值	25,609,020,640.89	16,683,354,988.76

4、买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分类

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	3,746,008,308.42	1,428,914,824.13
其中：政府债券	300,010,000.00	--
国债	97,194,000.00	
金融机构债券	61,000,000.00	1,379,314,549.73
企业债券	349,991,644.99	49,600,274.40
同业存单	2,937,812,663.43	--
票据	1,027,280,705.67	--
其中：银行承兑汇票	1,027,280,705.67	--
小计	4,773,289,014.09	1,428,914,824.13
加：应计利息	1,554,972.13	180,414.76
减：减值准备	886,021.68	175,559.06
买入返售金融资产账面价值	4,773,957,964.54	1,428,919,679.83

(2) 按交易对手分类

项目	2021.12.31	2020.12.31
银行	2,721,953,369.10	1,428,914,824.13
其他金融机构	2,051,335,644.99	--
小计	4,773,289,014.09	1,428,914,824.13
加：应计利息	1,554,972.13	180,414.76
减：减值准备	886,021.68	175,559.06
买入返售金融资产账面价值	4,773,957,964.54	1,428,919,679.83

5、发放贷款和垫款

（1）按个人和企业分布情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	61,159,316,838.65	48,863,827,104.11
信用卡	1,451,489,032.40	609,730,339.57
住房抵押	30,845,251,997.81	25,079,711,676.96
经营性贷款	8,141,300,717.15	10,634,562,443.49
消费贷款	20,653,424,134.29	12,324,762,269.94
其他	67,850,957.00	215,060,374.15
企业贷款和垫款	136,501,885,623.14	123,508,008,270.90
贷款	134,503,394,153.05	122,606,794,473.40
贴现	1,998,491,470.09	901,213,797.50
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	197,661,202,461.79	172,371,835,375.01
加：应计利息	1,108,812,224.96	982,395,291.77
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	6,177,295,999.14
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	191,591,183,052.44	167,176,934,667.64
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：		
贴现	18,524,922,643.06	21,837,856,102.44
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合计	18,524,922,643.06	21,837,856,102.44
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	189,014,790,770.08

（2）按行业分布情况

行业	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	6,100,088,027.00	2.83	6,521,538,499.99	3.36
采矿业	6,815,265,169.27	3.15	6,938,347,678.47	3.57
制造业	13,669,900,138.38	6.32	12,103,952,847.69	6.23
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,985,742,392.81	1.84	3,493,178,113.80	1.80
建筑业	20,849,182,006.55	9.64	19,127,373,305.70	9.85
交通运输、仓储和邮政业	9,916,726,271.63	4.59	7,494,448,896.94	3.86
信息传输、软件和信息技术服务业	461,154,210.65	0.21	425,331,653.73	0.22
批发和零售业	19,481,178,769.90	9.01	16,891,448,168.03	8.70

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

住宿和餐饮业	2,782,285,177.44	1.29	2,584,791,785.84	1.33
金融业	2,450,250,000.00	1.13	3,997,450,000.00	2.06
房地产业	19,467,373,781.96	9.00	19,035,965,388.52	9.80
租赁和商务服务业	16,205,705,784.94	7.50	10,494,178,605.51	5.40
科学研究和技术服务业	2,429,986,976.38	1.12	734,043,395.85	0.38
水利、环境和公共设施管理业	4,489,936,683.45	2.08	6,124,601,063.55	3.15
居民服务、修理和其他服务业	432,248,340.79	0.20	1,266,288,974.10	0.65
教育	456,465,262.07	0.21	345,438,508.43	0.18
卫生和社会工作	1,920,485,429.96	0.90	1,708,790,006.71	0.88
文化、体育和娱乐业	2,586,308,980.06	1.20	1,776,483,830.69	0.92
公共管理、社会保障和社会组织	3,110,749.81	0.00	1,543,143,749.85	0.79
票据贴现	20,523,414,113.15	9.49	22,739,069,899.94	11.71
个人贷款	61,159,316,838.65	28.29	48,863,827,104.11	25.16
贷款和垫款总额	216,186,125,104.85	100.00	194,209,691,477.45	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,108,812,224.96	--	982,395,291.77	--
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	--	6,177,295,999.14	--
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	--	189,014,790,770.08	--

(3) 按地区分布情况

地区	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市	151,236,139,626.05	69.96	134,666,284,423.95	69.34
酒泉市	7,832,385,022.47	3.62	6,056,975,708.42	3.12
天水市	12,998,826,687.73	6.01	11,680,519,410.63	6.01
定西市	4,258,284,511.42	1.97	4,283,899,917.24	2.21
武威市	5,317,868,112.30	2.46	5,205,621,277.15	2.68
庆阳市	4,263,986,447.95	1.97	4,111,541,415.31	2.12
临夏市	4,483,667,733.38	2.07	4,832,047,237.71	2.49
张掖市	3,461,328,231.67	1.60	3,133,130,404.54	1.61
嘉峪关市	5,085,500,242.86	2.35	4,525,009,967.49	2.33
金昌市	3,981,715,414.66	1.84	4,086,078,711.64	2.10
白银市	5,942,859,638.09	2.75	5,859,592,753.14	3.02
陇南市	3,621,160,181.64	1.69	3,418,926,961.45	1.76
平凉市	3,271,655,083.59	1.51	2,171,955,681.37	1.12

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘南市	430,748,171.04	0.20	178,107,607.41	0.09
贷款和垫款总额	216,186,125,104.85	100.00	194,209,691,477.45	100.00
加：应计利息	1,108,812,224.96	--	982,395,291.77	--
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	--	6,177,295,999.14	--
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	--	189,014,790,770.08	--

(4) 按担保方式分布情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
信用贷款	35,769,763,648.60	24,814,948,589.56
保证贷款	51,263,824,352.64	54,664,691,649.87
附担保物贷款	108,629,122,990.46	91,990,981,338.08
其中：抵押贷款	90,605,713,952.43	77,203,981,867.40
质押贷款	18,023,409,038.03	14,786,999,470.68
贴现	20,523,414,113.15	22,739,069,899.94
贷款和垫款小计	216,186,125,104.85	194,209,691,477.45
加：应计利息	1,108,812,224.96	982,395,291.77
减：贷款减值准备	7,178,831,634.31	6,177,295,999.14
贷款和垫款账面价值	210,116,105,695.50	189,014,790,770.08

(5) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	187,449,304.52	22,172,157.04	5,864,954.60	923,504.92	216,409,921.08
保证贷款	574,920,371.28	448,279,877.40	533,103,768.52	553,090.00	1,556,857,107.20
抵押贷款	835,814,805.15	393,710,928.32	1,175,565,283.04	62,000,655.25	2,467,091,671.76
质押贷款	1,487,086.43	58,187,867.36	59,502,276.00	13,352.41	119,190,582.20
合计	1,599,671,567.38	922,350,830.12	1,774,036,282.16	63,490,602.58	4,359,549,282.24

项目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,594,615.01	24,581,214.39	1,634,990.66	159,197.31	31,970,017.37
保证贷款	390,704,624.17	607,723,848.27	478,434,983.98	6,322,056.54	1,483,185,512.96

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

抵押贷款	1,975,803,686.93	859,987,481.13	587,764,077.13	9,316,763.89	3,432,872,009.08
质押贷款	10,275,000.00	38,768,999.98	32,762,413.62	12,729,212.76	94,535,626.36
合计	2,382,377,926.11	1,531,061,543.77	1,100,596,465.39	28,527,230.50	5,042,563,165.77

②利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项目	2021.12.31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,365,600.00	--	--	--	1,365,600.00
保证贷款	3,007,744,988.04	80,782,979.65	--	--	3,088,527,967.69
抵押贷款	1,955,522,369.74	466,622,500.00	169,243.21	--	2,422,314,112.95
质押贷款	580,998,379.60	36,000,000.00	--	--	616,998,379.60
合计	5,545,631,337.38	583,405,479.65	169,243.21	--	6,129,206,060.24

项目	2020.12.31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,227,380.00	60,000.00	--	--	2,287,380.00
保证贷款	2,048,851,667.65	20,953,700.00	29,551,453.02	--	2,099,356,820.67
抵押贷款	3,174,679,060.21	139,835,650.00	592,067.13	--	3,315,106,777.34
质押贷款	318,270,000.00	--	--	--	318,270,000.00
合计	5,544,028,107.86	160,849,350.00	30,143,520.15	--	5,735,020,978.01

(6) 贷款减值准备

项目	2021年度发生额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:				
2020年12月31日余额	3,561,889,325.49	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,177,295,999.14
本期计提	2,339,843,312.59	530,032,474.84	3,428,840,725.14	6,298,716,512.57
本期转回	1,769,602,660.82	273,033,624.58	504,505,169.25	2,547,141,454.65
本年转让(核销)	--	--	3,416,521,623.48	3,416,521,623.48
本期转移			-	-
-从第一阶段转至第二阶段	-160,154,141.82	160,154,141.82	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-102,731,148.77	--	102,731,148.77	--

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

-从第二阶段转至第一阶段	96,396,595.84	-96,396,595.84	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-124,816,468.67	124,816,468.67	-
-从第三阶段转至第二阶段	--	651,896.15	-651,896.15	--
-从第三阶段转至第一阶段	--	--	--	--
本期收回已核销	--	--	724,764,000.01	724,764,000.01
已减值贷款利息冲转	--	--	58,281,799.28	58,281,799.28
期末余额小计	3,965,641,282.51	864,732,067.64	2,348,458,284.16	7,178,831,634.31
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：				
2021年12月31日余额	1,585,790.06	--	--	1,585,790.06
本期计提	--	--	--	--
本期转回	274,409.09	--	--	274,409.09
期末余额小计	1,311,380.97	--	--	1,311,380.97
期末余额合计	3,966,952,663.48	864,732,067.64	2,348,458,284.16	7,180,143,015.28

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	2021.12.31	2020.12.31
贷款拨备率	3.32%	3.18%
拨备覆盖率	191.88%	181.36%

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

6、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产情况

类别	2021.12.31		
	分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	公允价值合计
债券	3,884,741,550.00	12,321,158.44	3,897,062,708.44
资产管理计划	2,800,001,666.67	39,236,748.27	2,839,238,414.94
信托计划	7,633,932,640.90	196,241,938.26	7,830,174,579.16
购买他行理财产品	10,980,000,000.00	181,100,675.57	11,161,100,675.57
基金投资	7,246,538,007.84	2,358,159.62	7,248,896,167.46
权益工具投资	209,709,411.00	259,620,248.58	469,329,659.58
其他	200,000,000.00	120,164.98	200,120,164.98
小计	32,954,923,276.41	690,999,093.72	33,645,922,370.13
应计利息	76,199,284.74	--	76,199,284.74

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合计	33,031,122,561.15	690,999,093.72	33,722,121,654.87
类别	2020.12.31		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	公允价值合计
债券	3,046,588,364.74	1,328,463.48	3,047,916,828.22
资产管理计划	3,031,495,513.99	25,580,607.39	3,057,076,121.38
信托计划	7,609,085,550.04	82,076,508.49	7,691,162,058.53
购买他行理财产品	14,990,000,000.00	208,440,051.43	15,198,440,051.43
基金投资	4,796,570,007.90	62,148,293.70	4,858,718,301.60
权益工具投资	209,709,411.00	314,983,532.82	524,692,943.82
小计	33,683,448,847.67	694,557,457.31	34,378,006,304.98
应计利息	163,723,713.76	--	163,723,713.76
合计	33,847,172,561.43	694,557,457.31	34,541,730,018.74

本集团管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

(2) 变现有限制的交易性金融资产

于2021年12月31日，变现有限制的债权投资为10,689.93万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.12.31 公允价值
债券	作为质押式回购的标的资产	106,899,300.00

7、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2021.12.31			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,172,907,307.30	28,990,904.71	--	3,201,898,212.01
地方债	24,878,316,784.20	324,368,130.43	2,580,219.74	25,200,104,694.89
金融债	15,334,876,710.96	387,934,906.86	1,941,021.42	15,720,870,596.40
企业债	9,503,975,258.05	191,245,806.85	2,291,678.63	9,692,929,386.27
其他	2,524,624,486.37	83,618,654.79	684,895.55	2,607,558,245.61
合计	55,414,700,546.88	1,016,158,403.64	7,497,815.34	56,423,361,135.18
项目	2020.12.31			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,369,430,499.37	29,610,073.86	--	3,399,040,573.23
地方债	24,502,102,048.60	324,834,035.25	2,955,347.67	24,823,980,736.18
金融债	15,104,827,313.19	329,462,839.17	4,947,150.75	15,429,343,001.61

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

企业债	7,836,330,736.94	174,183,882.73	3,609,531.60	8,006,905,088.07
同业存单	866,405,756.40	--	21,732,163.68	844,673,592.72
信托计划	89,000,978.44	1,976,563.40	305,354.09	90,672,187.75
其他	3,115,654,670.99	37,737,594.29	5,152,525.00	3,148,239,740.28
合计	54,883,752,003.93	897,804,988.70	38,702,072.79	55,742,854,919.84

(2) 减值准备计提情况

于 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期 信用损失率 (%)	减值准备	应计利息	账面价值
按组合计提坏账准备	55,414,700,546.88	0.01	7,497,815.34	1,016,158,403.64	56,423,361,135.18
其中：国债	3,172,907,307.30	0.00	--	28,990,904.71	3,201,898,212.01
地方债	24,878,316,784.20	0.01	2,580,219.74	324,368,130.43	25,200,104,694.89
金融债	15,334,876,710.96	0.01	1,941,021.42	387,934,906.86	15,720,870,596.40
企业债	9,503,975,258.05	0.02	2,291,678.63	191,245,806.85	9,692,929,386.27
其他	2,524,624,486.37	0.03	684,895.55	83,618,654.79	2,607,558,245.61
合计	55,414,700,546.88	0.01	7,497,815.34	1,016,158,403.64	56,423,361,135.18

于 2020 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期 信用损失率 (%)	减值准备	应计利息	账面价值
按组合计提坏账准备	54,862,127,363.92	0.03	17,077,432.78	897,804,988.70	55,742,854,919.84
其中：国债	3,369,430,499.37	--	--	29,610,073.86	3,399,040,573.23
地方债	24,502,102,048.60	0.01	2,955,347.67	324,834,035.25	24,823,980,736.18
金融债	15,104,827,313.19	0.03	4,947,150.75	329,462,839.17	15,429,343,001.61
企业债	7,836,330,736.94	0.05	3,609,531.60	174,183,882.73	8,006,905,088.07
同业存单	844,781,116.39	0.01	107,523.67	--	844,673,592.72
信托计划	89,000,978.44	0.34	305,354.09	1,976,563.40	90,672,187.75
其他	3,115,654,670.99	0.17	5,152,525.00	37,737,594.29	3,148,239,740.28
合计	54,862,127,363.92	0.03	17,077,432.78	897,804,988.70	55,742,854,919.84

于 2021 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2020 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2021 年 12 月 31 日，无处于第三阶段的债权投资。

于 2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率 (%)	减值准备	账面价值
----	------	------------------	------	------

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

按单项计提坏账准备	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
其中：同业存单	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
合计	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--

(3) 减值准备情况

减值准备	2021 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79
本期计提	--	--	2,182,155.99	2,182,155.99
本期转回	9,579,617.44	--	--	9,579,617.44
本期转移	--	--	23,806,796.00	23,806,796.00
2021 年 12 月 31 日余额	7,497,815.34	--	--	7,497,815.34

减值准备	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	30,093,076.46	--	14,601,357.38	44,694,433.84
本期计提	--	--	7,023,282.63	7,023,282.63
本期转回	13,015,643.68	--	--	13,015,643.68
2020 年 12 月 31 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79

(4) 变现有限制的债权投资

于 2021 年 12 月 31 日，变现有限制的债权投资为 2,150,854.68 万元。

证券品种	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.12.31 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	2,301,632,370.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	6,582,901,285.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	5,922,397,620.00
地方债	债券质押给中国人民银行作借贷便利	6,701,615,535.00
合计		21,508,546,810.00

8、其他债权投资

(1) 期末其他债权投资情况

项目	2021.12.31				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,666,663,472.17	19,999,354.31	-21,580,352.17	1,665,082,474.31	--
地方债	4,590,477,112.00	66,874,172.29	88,618,242.00	4,745,969,526.29	436,265.43

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

金融债	23,355,121,714.60	440,453,357.96	412,296,295.40	24,207,871,367.96	4,846,736.20
企业债	869,928,125.15	31,144,849.31	10,346,444.85	911,419,419.31	91,234.88
其他	200,000,000.00	7,002,739.73	1,233,400.00	208,236,139.73	42,766.68
合计	30,682,190,423.92	565,474,473.60	490,914,030.08	31,738,578,927.60	5,417,003.19
	2020.12.31				
项目	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,768,453,417.61	22,003,847.46	-97,562,467.61	1,692,894,797.46	--
地方债	3,690,865,449.14	57,340,098.96	-79,073,956.14	3,669,131,591.96	496,140.51
金融债	14,728,914,880.55	342,698,419.37	-17,525,350.55	15,054,087,949.37	4,235,727.69
企业债	520,000,000.00	18,545,972.60	6,997,240.00	545,543,212.60	132,341.16
其他	359,992,494.83	8,494,465.76	-2,221,694.83	366,265,265.76	141,278.03
合计	21,068,226,242.13	449,082,804.15	-189,386,229.13	21,327,922,817.15	5,005,487.39

(2) 减值准备情况

项目	2021 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39
本期计提	411,515.80	--	--	411,515.80
本期转回	--	--	--	--
2021 年 12 月 31 日余额	5,417,003.19	--	--	5,417,003.19
项目	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	16,421,177.02	--	--	16,421,177.02
本期计提	--	--	--	--
本期转回	11,415,689.63	--	--	11,415,689.63
2020 年 12 月 31 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39

(3) 变现有限制的其他债权投资

于 2021 年 12 月 31 日，变现有限制的其他债权投资为 797,203.77 万元。

品种	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.12.31 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	443,688,142.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	275,868,290.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	5,443,976,142.00
地方债	债券质押给中国人民银行作借贷便利	1,808,505,120.00

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合计	7,972,037,694.00
-----------	-------------------------

9、其他权益工具投资

项目	2021.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	2,080,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	2,080,000.00

项目	2020.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	1,440,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	1,440,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10、长期股权投资

被投资单位	2020.12.31	2021年增减变动							2021.12.31	2021.12.31 减值准备 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	其他		
①子公司										
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	--	--	--	--	--	30,000,000.00	--	300,000,000.00	--
小计	300,000,000.00						30,000,000.00		300,000,000.00	
②联营企业										
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	3,111,069.88	--	--	-3,111,069.88	--	--	--	--	--	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	51,654,510.82	--	--	4,050,092.52	--	--	--	--	55,704,603.34	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	13,186,322.20	--	--	-415,473.74	--	--	--	--	12,770,848.46	--
庆城县金城村镇银行股份有限公司	12,505,435.24	--	--	-3,597,813.98	--	--	--	--	8,907,621.26	--
合水县金城村镇银行股份有限公司	99,021.19	49,076,000.00	--	-23,669,296.56	--	556,670.31	--	--	26,062,394.94	--
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	4,919,398.62	--	--	1,245,802.92	--	--	--	--	6,165,201.54	--
小计	85,475,757.95	49,076,000.00	--	-25,497,758.72	--	556,670.31	--	--	109,610,669.54	--
合计	385,475,757.95	49,076,000.00	--	-25,497,758.72	--	556,670.31	--	--	409,610,669.54	--

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值:							
1.2020.12.31 余额	1,688,827,809.93	13,466,709.76	61,899,856.17	624,241,427.47	40,428,709.05	48,227,461.98	2,477,091,974.36
2.本年增加金额	17,202,455.28	--	272,469.03	38,485,505.46	1,019,234.49	149,458.41	57,129,122.67
(1) 购置	13,290,591.02	--	272,469.03	38,485,505.46	1,019,234.49	149,458.41	53,217,258.41
(2) 投资性房地产转入	3,911,864.26	--	--	--	--	--	3,911,864.26
3.本年减少金额	23,278,629.23	231,034.48	--	21,979,299.44	--	--	45,488,963.15
(1) 处置或报废	962,629.09	231,034.48	--	21,979,299.44	--	--	23,172,963.01
(2) 其他减少	22,316,000.14	--	--	--	--	--	22,316,000.14
4.2021.12.31 余额	1,682,751,635.98	13,235,675.28	62,172,325.20	640,747,633.49	41,447,943.54	48,376,920.39	2,488,732,133.88
二、累计折旧							
1.2020.12.31 余额	610,927,839.37	10,845,125.25	58,236,454.23	454,151,137.76	34,355,701.81	43,995,670.15	1,212,511,928.57
2.本年增加金额	80,573,855.83	1,816,173.41	959,840.63	64,546,195.08	2,052,422.74	469,842.00	150,418,329.69
(1) 计提	79,395,269.51	1,816,173.41	959,840.63	64,546,195.08	2,052,422.74	469,842.00	149,239,743.37
(2) 投资性房地产转入	1,178,586.32	--	--	--	--	--	1,178,586.32
3.本年减少金额	5,415,465.64	104,581.68	--	19,673,049.40	--	--	25,193,096.72
(1) 处置或报废	552,959.46	104,581.68	--	19,673,049.40	--	--	20,330,590.54
(2) 转出至投资性房地产	4,862,506.18	--	--	--	--	--	4,862,506.18
4.2021.12.31 余额	686,086,229.56	12,556,716.98	59,196,294.86	499,024,283.44	36,408,124.55	44,465,512.15	1,337,737,161.54
三、减值准备							
1.2020.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2.本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4.2021.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1.2021.12.31 账面价值	995,921,530.67	678,958.30	2,976,030.34	141,723,350.05	5,039,818.99	3,911,408.24	1,150,251,096.59
2.2020.12.31 账面价值	1,077,156,094.81	2,621,584.51	3,663,401.94	170,090,289.71	6,073,007.24	4,231,791.83	1,263,836,170.04

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

支行名称	项目	账面价值	未办妥产权证书原因
计划财务部	营业用房	28,910,849.23	正在办理
计划财务部	职工住宅小区活动中心	31,652,165.88	正在办理

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

计划财务部	职工住宅小区幼儿园	8,841,607.74	正在办理
红古支行	营业用房	451,178.40	正在办理
银炼支行	营业用房	9,860,054.40	正在办理
福鑫支行	营业用房	14,250,600.00	正在办理
桃林支行	营业用房	12,111,379.56	正在办理
土门墩支行	营业用房	7,626,129.40	正在办理
民升支行	营业用房	16,330,278.24	正在办理
彭家坪支行	营业用房	11,814,469.27	正在办理
新区分行	营业用房	34,064,240.63	正在办理
榆中支行	营业用房	7,653,053.42	正在办理
天水分行	营业用房	58,885,052.00	正在办理
嘉峪关长城支行	营业用房	5,713,071.67	正在办理
酒泉南街支行	营业用房	7,265,500.26	正在办理
曦华源支行	营业用房	5,730,278.64	正在办理
福瑞支行	营业用房	10,696,811.68	正在办理
雁北路支行	营业用房	35,847,039.76	正在办理
中川支行	营业用房	6,661,464.58	正在办理
合计		314,365,224.76	

12、使用权资产

项目	房屋及建筑物
一、账面原值	
1.2020.12.31 余额	--
首次执行新租赁准则调整数	268,306,544.74
2021.1.1	268,306,544.74
2.本期增加金额	38,004,468.65
(1) 租入	38,004,468.65
(2) 租赁负债调整	--
3.本期减少金额	--
4.2021.12.31	306,311,013.39
二、累计折旧	
1.2020.12.31 余额	--
首次执行新租赁准则调整数	124,986,135.32
2021.1.1	124,986,135.32

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2.本期增加金额	58,199,323.34
(1) 计提	58,199,323.34
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
4.2021.12.31 余额	183,185,458.66
三、减值准备	
1.2020.12.31	--
首次执行新租赁准则调整数	--
2021.1.1	--
2.本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
4.2021.12.31 余额	--
四、账面价值	
1.2021.12.31 账面价值	123,125,554.73
2.2020.12.31 账面价值	--
首次执行新租赁准则调整数	143,320,409.42
2021.1.1 账面价值	143,320,409.42

说明：截至 2021 年 12 月 31 日，本公司确认与短期租赁相关的租赁费用为 25,490,782.43 人民币元。

13、同业及其他金融机构存放款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
境内同业存放款项	4,632,713,780.68	3,884,939,037.05
加：应计利息	3,456,578.64	2,616,455.65
合计	4,636,170,359.32	3,887,555,492.70

14、拆入资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
境内银行拆入	4,512,080,000.00	4,649,860,000.00
加：应计利息	3,880,993.51	2,926,546.86
合计	4,515,960,993.51	4,652,786,546.86

15、卖出回购金融资产款

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	14,286,663,937.66	17,710,918,934.89
其中：国债	2,200,000,000.00	2,618,832,883.19
金融债	10,685,110,000.00	14,992,786,051.70
企业债	1,401,553,937.66	99,300,000.00
票据	3,268,575,975.12	2,720,650,179.33
其中：银行承兑汇票	3,268,575,975.12	2,720,650,179.33
小计	17,555,239,912.78	20,431,569,114.22
加：应计利息	5,535,337.93	3,349,327.15
合计	17,560,775,250.71	20,434,918,441.37

说明：卖出回购金融资产款包括卖出回购证券、票据和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

16、吸收存款

(1) 按种类列示

项目	2021.12.31	2020.12.31
活期存款	73,211,669,038.01	68,695,784,258.35
活期储蓄存款	24,076,528,950.45	25,491,291,370.41
定期存款	9,097,734,120.03	8,977,816,298.84
定期储蓄存款	168,681,605,700.08	157,496,000,203.48
汇出汇款及应解汇款	688,379,941.91	236,444,318.60
存入保证金	14,605,394,613.28	12,619,395,829.02
结构性存款	--	297,930,000.00
其他非银行金融机构存放	7,813,626,332.89	6,771,950,835.08
信用卡存款	15,258,759.11	12,193,114.21
通知存款	1,832,166,934.63	1,756,807,472.92
待结算财政款项	576,350.49	--
小计	300,022,940,740.88	282,355,613,700.91
应付吸收存款利息	5,908,386,502.45	4,245,375,025.72
合计	305,931,327,243.33	286,600,988,726.63

(2) 按地区分布列示

地区	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市内	212,176,875,225.49	69.35	202,611,778,187.88	70.69
兰州市外	93,754,452,017.84	30.65	83,989,210,538.75	29.31
合计	305,931,327,243.33	100.00	286,600,988,726.63	100.00

17、应付职工薪酬

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
短期薪酬	56,624,487.63	1,183,865,837.70	1,179,578,084.88	60,912,240.45
离职后福利-设定提存计划	--	150,263,724.38	150,263,724.38	--
非货币性福利	--	77,749,830.06	77,749,830.06	--
辞退福利	796,472.92	--	796,472.92	--
其中:一年内到期的辞退福利	139,897.26	--	139,897.26	--
合计	57,420,960.55	1,411,879,392.14	1,408,388,112.24	60,912,240.45

(1) 短期薪酬

项目	2020.12.31	本年增加	本年减少	2021.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	56,624,487.63	972,149,179.33	967,861,426.51	60,912,240.45
职工福利费	--	44,099,434.46	44,099,434.46	--
社会保险费	--	61,251,953.49	61,251,953.49	--
其中: 1. 医疗保险费	--	59,548,339.06	59,548,339.06	--
2. 工伤保险费	--	1,518,694.84	1,518,694.84	--
3. 生育保险费	--	184,919.59	184,919.59	--
住房公积金	--	92,861,849.57	92,861,849.57	--
工会经费和职工教育经费	--	9,506,825.01	9,506,825.01	--
其他短期薪酬	--	3,996,595.84	3,996,595.84	--
合计	56,624,487.63	1,183,865,837.70	1,179,578,084.88	60,912,240.45

(2) 设定提存计划

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
离职后福利	--	150,263,724.38	150,263,724.38	--
其中: 1. 基本养老保险费	--	111,114,408.47	111,114,408.47	--
2. 失业保险费	--	4,619,301.91	4,619,301.91	--
3. 企业年金缴费	--	34,530,014.00	34,530,014.00	--
合计	--	150,263,724.38	150,263,724.38	--

说明: 设定提存计划为本集团为职工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金。

(3) 辞退福利

辞退福利为期限到 2025 年内退人员的工资。

18、应交税费

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31	2020.12.31
企业所得税	125,371,739.91	12,581,397.39
增值税	165,534,823.72	243,208,154.05
房产税	6,663,741.36	5,819,249.35
城建税	11,276,245.36	16,738,973.12
教育费附加	4,982,446.97	7,319,011.33
地方教育附加	3,321,631.28	4,879,523.12
其他	104,022,255.96	100,315,544.25
合计	421,172,884.56	390,861,852.61

19、应付债券

项目	2021.12.31	2020.12.31
二级资本债	--	2,495,225,883.29
绿色金融债	1,999,621,331.75	1,998,169,223.87
同业存单	13,746,265,842.54	1,918,818,345.66
小计	15,745,887,174.29	6,412,213,452.82
加：应计利息	53,103,333.33	88,728,333.32
合计	15,798,990,507.62	6,500,941,786.14

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
19 兰州银行绿色金融 01	2,000,000,000.00	2019/4/2	3 年	1,995,758,490.59

应付债券（续）

债券名称	2020.12.31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期付息	本期偿还	2021.12.31
16 兰州银行二级	2,495,225,883.29	--	59,375,000.00	4,774,116.71	95,000,000.00	2,500,000,000.00	--
19 兰州银行绿色金融 01	1,998,169,223.87	--	71,600,000.00	1,452,107.88	71,600,000.00	--	1,999,621,331.75
合计	4,493,395,107.16	--	130,975,000.00	6,226,224.59	166,600,000.00	2,500,000,000.00	1,999,621,331.75

20、租赁负债

项目	2020.12.31	首次执行新租赁准则调整数	2021.1.1	2021.12.31
租赁负债	--	129,459,698.26	129,459,698.26	109,161,561.62
减：未确认融资费用	--	4,678,676.73	4,678,676.73	3,379,433.72
租赁负债账面价值	--	124,781,021.53	124,781,021.53	105,782,127.90

说明：2021 年度计提的租赁负债利息费用金额为人民币 3,763,014.57 元，计入到业务及管理费中。

21、其他负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
其他应付款	472,067,092.03	435,904,258.45
应付股利	41,579,984.10	28,936,621.98
长期应付款	34,732,770.79	31,631,054.42
清算资金往来	46,087,608.47	--
合同负债	13,920,567.44	27,031,809.71
其他流动负债	36,030,629.87	53,951,086.04
合计	644,418,652.70	577,454,830.60

(1) 其他应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
应付待结算及清算款项	240,844,298.31	196,861,786.27
久悬未取款项	26,896,784.74	45,464,895.09
暂收及应付购买资产款项	204,326,008.98	193,577,577.09
合计	472,067,092.03	435,904,258.45

(2) 应付股利

项目	2021.12.31	2020.12.31
普通股股利	41,579,984.10	28,936,621.98

重要的超过 1 年未支付的应付股利：

股东名称	应付股利金额	未支付原因
自然人股东	640,305.44	股东未领

(3) 长期应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
亚行贷款甘肃特色农业及金融服务体系建设项目	34,732,770.79	31,631,054.42

22、利息净收入

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入	18,059,976,556.47	15,199,442,443.30
存放同业	226,036,920.89	210,958,450.47
存放中央银行	378,331,951.51	375,848,946.40
拆出资金	889,540,025.61	516,522,498.11
发放贷款及垫款	13,348,078,424.47	11,145,002,507.40
其中：个人贷款和垫款	3,233,250,165.78	1,986,322,441.71
企业贷款和垫款	7,934,504,510.69	7,919,780,245.72
票据贴现	2,180,323,748.00	1,238,899,819.97
买入返售金融资产	159,395,701.43	79,247,233.20
债权投资	2,190,312,621.10	2,136,337,319.73
其他债权投资	868,280,911.46	735,525,487.99
其中：已减值金融资产	58,281,799.28	111,788,724.64
利息支出	12,210,889,593.77	10,624,932,741.07
同业存放	203,521,110.89	157,462,801.12
向中央银行借款	132,307,360.46	36,067,700.31
拆入资金	96,505,503.45	130,049,686.03
吸收存款	9,108,855,053.09	9,021,616,489.77
卖出回购金融资产	471,110,536.97	386,206,582.95
发行债券	450,615,599.14	341,306,168.70
贴现负债	1,747,974,429.77	552,223,312.19
利息净收入	5,849,086,962.70	4,574,509,702.23

23、手续费及佣金净收入

项目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入：	392,213,611.97	208,066,336.05
结算与清算手续费	15,841,846.76	16,353,771.62
代理业务手续费	59,164,911.17	27,938,952.33
信用承诺手续费及佣金	30,383,747.77	32,091,160.32
银行卡手续费	48,710,990.09	52,808,722.51
理财业务、托管及其他受托业务佣金	228,076,302.68	47,322,154.60
e 融 e 贷融资平台手续费	--	22,736,585.99
其他	10,035,813.50	8,814,988.68
手续费及佣金支出：	75,097,129.47	52,261,323.49

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

手续费支出	75,097,129.47	52,261,323.49
手续费及佣金净收入	317,116,482.50	155,805,012.56

24、投资收益

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产取得的投资收益	1,379,247,205.72	1,094,329,279.46
其他债权投资取得的投资收益	24,472,776.51	68,848,252.85
债权投资取得的投资收益	22,927,820.75	--
银河股票和银联的分红	11,307,214.04	8,182,701.12
权益法核算的长期股权投资收益	-25,497,758.72	14,484,468.04
成本法核算的长期股权投资收益	30,000,000.00	24,000,000.00
处置中国银河股票取得的投资收益	--	11,774,732.92
合计	1,442,457,258.30	1,221,619,434.39

25、其他业务收入和其他业务成本

(1) 其他业务收入

项目	2021 年度	2020 年度
租金	11,016,080.97	6,048,640.08
其他	593,195.65	1,760,701.11
合计	11,609,276.62	7,809,341.19

(2) 其他业务成本

项目	2021 年度	2020 年度
投资性房地产折旧	1,976,555.61	1,909,841.08
其他	4,987.64	--
合计	1,981,543.25	1,909,841.08

26、税金及附加

项目	2021 年度	2020 年度
城建税	45,879,091.57	46,957,707.55
教育费附加	20,305,246.27	20,665,911.56
地方教育附加	13,536,830.74	13,777,274.55
房产税	17,887,940.10	17,282,380.42
印花税	3,848,388.30	3,725,512.79
车船税	173,583.84	171,301.76

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

土地使用税	1,612,746.41	936,833.56
其他	10,689,164.07	17,729,839.62
合计	113,932,991.30	121,246,761.81

27、业务及管理费

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	1,334,129,562.08	1,251,651,801.41
折旧及摊销	283,967,965.34	274,684,799.38
租赁费	25,490,782.43	81,786,561.68
电子设备运转费	66,465,801.78	64,341,321.42
印刷费	21,486,505.97	27,122,311.50
公杂费	48,683,915.67	35,759,956.58
邮电费	36,255,385.18	33,162,587.79
业务宣传费	4,947,641.23	8,912,088.83
低值易耗品	15,199,568.83	18,166,695.36
安全防卫费	22,463,618.00	26,036,211.56
广告及上交管理费	6,486,557.93	9,269,098.50
钞票运送费	2,538,669.98	2,149,855.30
非货币性福利	77,749,830.06	33,005,055.43
其他	279,857,029.16	243,645,142.36
合计	2,225,722,833.64	2,109,693,487.10

28、信用减值损失

项目	2021 年度	2020 年度
存放同业款项减值损失	-459,708.87	-9,306,090.84
拆出资金减值损失	434,270.11	1,736,693.13
买入返售金融资产减值损失	710,462.62	-288,588.29
贷款减值损失	3,751,300,648.83	3,349,593,901.15
债权投资减值损失	-7,397,461.45	-14,857,316.11
其他债权投资减值损失	411,515.82	-11,415,689.63
表外项目减值损失	21,064,979.82	10,043,022.65
其他资产减值损失	75,244.68	-18,740,545.53
合计	3,766,139,951.56	3,306,765,386.53

十五、补充资料

兰州银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1、当期非经常性损益明细表

项目	2021 年度	2020 年度
非流动性资产处置损益	7,220,632.40	807,811,340.74
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）	3,674,763.07	245,419.30
中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-46,136,070.20	48,807,408.59
已退休及调职员工非货币性福利	--	-33,005,055.43
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,259,422.68	-13,268,388.88
非经常性损益总额	-53,500,097.41	810,590,724.32
减：非经常性损益的所得税影响数	-13,925,188.35	202,641,651.47
非经常性损益净额	-39,574,909.06	607,949,072.85
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	19,611.41	20,500.67
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-39,594,520.48	607,928,572.18

2、净资产收益率

报告期利润	2021 年度	2020 年度
归属于公司普通股股东的净利润	5.76%	6.86%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.94%	4.07%

3、每股收益

报告期利润	基本每股收益		稀释每股收益	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
归属于公司普通股股东的净利润	0.2587	0.2912	--	--
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.2664	0.1726	--	--

说明：本银行不存在稀释性潜在普通股。