

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2022-016



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO., LTD.

2023 年第一季度报告

(股票代码：001227)

二〇二三年四月

第一节 重要内容提示

1.兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行董事、监事、高级管理人员是否存在对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整的情况

是 否

3.本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的合并报表数据，货币币种为人民币。

4.本行第五届董事会第十八次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》。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。

5.本行董事长许建平先生、行长蒲五斤先生及会计机构负责人高雪梅女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6.第一季度报告是否经过审计

是 否

7.审计师发表非标意见的事项

适用 不适用

8.本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

第二节 公司基本情况

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

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	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入	1,999,546	1,785,589	11.98%
归属于上市公司股东的净利润	540,911	489,712	10.45%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	514,332	527,839	-2.56%
经营活动产生的现金流量净额	3,129,783	-819,288	-
基本每股收益（元/股）	0.0844	0.0780	8.21%
稀释每股收益（元/股）	-	-	-
加权平均净资产收益率（%）	1.79	1.70	上升 0.09 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.69	1.85	下降 0.16 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末
总资产	462,288,591	435,926,402	6.05%
归属于上市公司股东的所有者权益	32,144,610	31,613,378	1.68%

注：1.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	5,695,697,168
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.0844
-----------------------	--------

单位：人民币千元

规模指标	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减
总资产	462,288,591	435,926,402	6.05%
发放贷款及垫款	229,894,777	220,131,224	4.44%
公司贷款及垫款	178,704,534	169,563,493	5.39%
个人贷款及垫款	57,646,276	56,982,420	1.17%
加：应计利息	1,430,910	1,136,317	25.93%
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	7,886,943	7,551,007	4.45%
总负债	429,823,609	404,006,769	6.39%
吸收存款	332,744,627	323,069,781	2.99%
公司存款	92,395,277	88,436,499	4.48%
个人存款	215,986,360	210,375,587	2.67%
保证金存款	16,430,480	16,289,013	0.87%
其他存款	668,151	112,509	493.86%
加：应计利息	7,264,358	7,856,172	-7.53%
股本	5,695,697	5,695,697	0.00%
股东权益	32,464,982	31,919,633	1.71%
其中：归属于上市公司股东的权益	32,144,610	31,613,378	1.68%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.77	4.67	2.14%

（二）非经常性损益项目和金额

 适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-3 月
非流动资产处置损益	800
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）	70
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	31,876
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,692
非经常性损益合计	35,438
减：所得税影响额	8,860
减：少数股东权益影响额（税后）	0
归属于母公司股东的非经常性损益净额	26,579

注：本行对非经常性损益项目是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

(三) 补充财务指标

指标	监管指标	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	8.26	8.47	8.58
一级资本充足率 (%)	≥8.5	9.79	10.07	10.38
资本充足率 (%)	≥10.5	10.99	11.27	11.56
流动性比例 (%)	≥25	52.88	54.26	53.89
流动性覆盖率 (%)	≥100	120.21	121.10	153.69
存贷款比例(本外币) (%)	-	72.41	71.41	71.38
不良贷款率 (%)	≤5	1.70	1.71	1.73
拨备覆盖率 (%)	-	196.68	194.99	191.88
拨贷比 (%)	-	3.34	3.33	3.32
正常类贷款迁徙率 (%)	-	1.36	4.83	4.73
关注类贷款迁徙率 (%)	-	5.90	15.58	18.56
次级类贷款迁徙率 (%)	-	27.23	83.85	98.83
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	19.11	6.24	99.29
总资产收益率(年化) (%)	-	0.49	0.42	0.42
成本收入比 (%)	≤45	31.49	31.24	29.05
资产负债率 (%)	-	92.98	92.68	92.75
净利差(年化) (%)	-	1.51	1.65	1.74
净利息收益率(年化) (%)	-	1.48	1.58	1.72

注：上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率按照《商业银行风险监管核心指标(试行)》中的规定计算。

(四) 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

1. 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	27,172,527	26,642,493	23,832,714
一级资本净额	32,198,524	31,668,153	28,847,649
资本净额	36,138,567	35,432,076	32,131,963
风险加权资产	328,868,809	314,375,002	277,907,281
核心一级资本充足率 (%)	8.26	8.47	8.58
一级资本充足率 (%)	9.79	10.07	10.38
资本充足率 (%)	10.99	11.27	11.56

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	6.60	6.87	6.88	6.77
一级资本净额	32,198,524	31,668,153	31,730,063	30,933,869
调整后表内外资产余额	488,008,180	460,897,487	461,078,275	457,193,131

3. 流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	120.21	121.10	126.05	165.35
合格优质流动性资产	54,867,800	59,150,970	46,404,505	53,883,256
未来 30 天现金净流出量	45,644,247	48,844,927	36,815,750	32,586,882

(五) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	219,421,968	92.84%	209,886,695	92.65%	9,535,273	0.19%
关注类	12,918,374	5.47%	12,786,164	5.64%	132,210	-0.18%
次级类	1,758,295	0.74%	1,593,744	0.70%	164,551	0.04%
可疑类	1,124,446	0.48%	1,528,652	0.67%	-404,206	-0.20%
损失类	1,127,728	0.48%	750,658	0.33%	377,070	0.15%
发放贷款及垫款总额	236,350,811	100.00%	226,545,913	100.00%	9,804,897	-
不良贷款及贷款率	4,010,468	1.70%	3,873,054	1.71%	137,414	-0.01%

(六) 贷款损失准备计提与核销情况

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	7,551,007
计提/回拨	706,819
转让（核销）	-407,908
收回的已核销贷款	64,397
已减值贷款利息回转	-27,371
期末数	7,886,943

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	1,133
计提/回拨	-194
期末数	939

二、经营情况讨论与分析

2023 年一季度，本行按照董事会的决策部署，紧扣“战略落地”核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，突出“资产质量改善，负债成本下降，有效客户扩容，资管规模提升”四大关键，锚定目标，精准发力，实现了各项工作达到预期、重点指标好于同期的目标。报告期内，本行总体情况如下：

（一）业务规模稳定增长，存款贷款齐头并进。截至报告期末，本行资产总额 4,622.89 亿元，较上年末增长 6.05%；负债总额 4,298.24 亿元，较上年末增长 6.39%；吸收存款 3,327.45 亿元，较上年末增长 2.99%；发放贷款及垫款 2,298.95 亿元，较上年末增长 4.44%。

（二）盈利能力有所提升，资产质量稳中向好。2023 年一季度实现营业收入 20.00 亿元，较上年同期增长 11.98%；归属于本行股东的净利润 5.41 亿元，较上年同期增长 10.45%。不良贷款率 1.70%，较 2022 年末下降 1 个基点；拨备覆盖率 196.68%，较 2022 年末提升 1.69 个百分点，资本充足率 10.99%。

（三）战略转型持续深化，发展动能不断增强。报告期内，本行加快推进零售化转型，坚持轻型化发展理念，个人客户金融总资产（AUM）稳步增加。紧抓绿色信贷增长新引擎，推出“碳排放权配额质押贷款”。深耕细作普惠金融领域，完成“两增”阶段性目标。制定数字化转型规划，建立数据治理体系，统筹推进全行数字化转型与数据质量提升。持续推动中间业务发展，拓宽收入渠道，中收占比稳步提升，手续费及佣金净收入 1.23 亿元，较上年同期增长 18.45%。

三、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	111,745	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用
前 10 名股东持股情况			

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74%	498,058,901	498,058,901		
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	国有法人	7.11%	405,202,500	403,381,000	冻结	26,459,160
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.25%	298,769,700	297,451,000	质押	246,450,000
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.90%	278,828,000	277,600,000		
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.85%	276,242,500	275,000,000	质押	106,200,000
深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.32%	245,805,000	245,805,000	质押且冻结	245,805,000
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	3.09%	176,000,000	176,000,000	质押	80,000,000
甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.07%	174,680,000	174,680,000		
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72%	155,000,000	155,000,000		
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	1.85%	105,600,000	105,600,000		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000			
兰州海鸿房地产有限公司	97,984,100	人民币普通股	97,984,100			
兰州东岭物资有限责任公司	84,150,000	人民币普通股	84,150,000			
光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	人民币普通股	76,288,112			
白银霞钰商贸有限公司	75,300,000	人民币普通股	75,300,000			
中铁第一勘察设计院集团有限公司	73,182,186	人民币普通股	73,182,186			
兰州倚能电力（集团）有限公司	66,874,479	人民币普通股	66,874,479			
甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000			
兰州丽尚国潮实业集团股份有限公司	52,603,900	人民币普通股	52,603,900			
兰州亚太实业（集团）股份有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无					

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	比上年末增减	主要原因
买入返售金融资产	11,802,185	5,454,875	116.36%	根据资金市场情况,调整同业业务。
同业及其他金融机构存放款项	18,486,882	12,310,795	50.17%	同业存放款项增加。
交易性金融负债	-	161,266	-100.00%	交易性金融负债规模减少。

单位：人民币千元

项目	2023年1-3月	2022年1-3月	比上年同期	主要原因
手续费及佣金支出	33,898	17,652	92.03%	结算等其他业务手续费支出增加。
公允价值变动收益	21,019	-125,821	-	交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑损益	424	1,722	-75.38%	主要是受到汇率波动影响所致。
其他业务收入	1,028	219	370.27%	正常变动,绝对金额较小。
资产处置损益	1,094	2,655	-58.80%	处置资产减少。
其他业务成本	648	433	49.68%	正常变动,绝对金额较小。
营业外收入	3,198	609	424.83%	其他营业外收入增加。
营业外支出	800	2,168	-63.12%	其他营业外支出减少。
所得税费用	71,107	51,057	39.27%	当期所得税费用增加。
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-9,679	-62,062	-	主要是其他债权投资公允价值变动所致。
经营活动产生的现金流量净额	3,129,783	-819,288	-	客户存款和同业存放款项现金流入增加。
投资活动产生的现金流量净额	-5,028,399	230,021	-2286.07%	收回投资收到的现金流入减少。
筹资活动产生的现金流量净额	-13,759	1,953,105	-100.70%	吸收投资收到的现金流入减少。

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内,除已披露的事项外,本行不存在其他重要事项。

三、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行无实际控制人、收购人。报告期内,本行及本行股东、关联方等承诺相关方不存在超期未履行完毕的承诺事项。

四、证券投资情况

截至报告期末,本行持有最大十只金融债券合计面值145.3亿元,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	2,220,000	3.12	2031-09-13	212.66
债券 2	2,060,000	3.86	2029-05-20	199.49
债券 3	1,940,000	2.77	2032-10-24	183.94
债券 4	1,420,000	4.65	2028-05-11	139.44
债券 5	1,300,000	2.96	2032-07-18	125.44
债券 6	1,240,000	2.98	2032-04-22	118.11
债券 7	1,200,000	3.74	2030-11-16	115.94
债券 8	1,140,000	3.00	2032-01-17	109.09
债券 9	1,030,000	3.74	2029-07-12	99.24
债券 10	980,000	3.75	2029-01-25	90.66

五、募集资金投资项目进展情况

不适用。

六、对 2023 年 1-6 月经营业绩的预计

不适用。

七、日常经营重大合同

不适用。

八、委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

九、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第四节 季度财务报表

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		公司	
	2023 年 3 月末	2022 年末	2023 年 3 月末	2022 年末
资产：				
现金及存放中央银行款项	22,392,200,727.98	24,393,023,156.18	22,392,200,727.98	24,393,023,156.18
存放同业及其他金融机构款项	9,709,265,959.88	9,728,971,131.39	9,559,265,959.86	9,528,971,131.37
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	40,807,889,767.80	35,308,848,587.27	42,654,369,380.78	37,389,249,103.02
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	11,802,184,556.06	5,454,875,133.38	11,802,184,556.06	5,454,875,133.38
发放贷款和垫款	229,894,776,936.42	220,131,223,933.25	229,894,776,936.42	220,131,223,933.25
应收融资租赁款	5,986,199,396.82	5,887,461,706.23	-	-
金融投资：				
交易性金融资产	38,394,866,492.58	36,919,914,859.72	38,394,866,492.58	36,919,914,859.72
债权投资	65,987,425,853.14	61,447,070,643.75	65,987,425,853.14	61,447,070,643.75
其他债权投资	31,159,893,540.06	30,605,881,806.61	31,159,893,540.06	30,605,881,806.61
其他权益工具投资	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00
长期股权投资	110,854,862.38	112,981,476.16	410,854,862.38	412,981,476.16
投资性房地产	30,952,285.84	31,103,096.80	30,952,285.84	31,103,096.80
固定资产	1,130,537,475.83	1,142,432,082.47	1,091,210,273.04	1,102,372,554.09
在建工程	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00
无形资产	116,686,943.63	112,022,369.89	115,379,594.85	110,582,885.18
使用权资产	83,714,873.58	90,666,572.47	79,126,214.92	86,077,913.81
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	2,849,311,533.05	2,833,523,632.70	2,767,967,486.29	2,753,083,354.27
其他资产	1,823,489,677.93	1,718,062,301.49	1,813,102,258.60	1,707,199,311.30
资产总计	462,288,590,882.98	435,926,402,489.76	458,161,916,422.80	432,081,950,358.89

负债：				
向中央银行借款	10,444,386,930.64	9,874,669,985.70	10,444,386,930.64	9,874,669,985.70
同业及其他金融机构存放款项	18,486,882,288.18	12,310,794,621.48	15,420,605,946.45	9,587,157,377.08
拆入资金	3,885,940,222.23	3,638,746,805.56	3,785,200,222.23	3,286,943,194.44
交易性金融负债	-	161,265,602.18	-	161,265,602.18
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	39,490,571,740.50	34,945,237,568.17	39,490,571,740.50	34,945,237,568.17
吸收存款	332,744,626,631.59	323,069,780,730.59	332,826,847,440.73	323,302,856,207.90
应付职工薪酬	76,218,384.42	101,793,280.98	56,460,206.59	73,708,661.21
应交税费	325,795,899.68	335,825,500.37	312,275,039.46	327,068,475.22
应付债券	22,472,889,116.57	17,846,176,279.88	22,472,889,116.57	17,846,176,279.88
租赁负债	60,325,635.50	67,591,966.81	58,242,224.09	65,508,555.40
预计负债	248,914,797.14	248,914,797.14	248,914,797.14	248,914,797.14
递延所得税负债	265,890,078.10	247,076,651.76	265,890,078.10	247,076,651.76
其他负债	1,321,167,639.80	1,158,895,459.90	816,169,951.99	661,962,655.60
负债合计	429,823,609,364.35	404,006,769,250.52	426,198,453,694.49	400,628,546,011.68
股东权益：				
股本	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00
资本公积	5,558,698,307.93	5,558,698,307.93	5,558,698,307.93	5,558,698,307.93
减：库存股	-	-	-	-
其他权益工具	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其他综合收益	376,335,314.00	386,013,875.79	376,335,314.00	386,013,875.79
盈余公积	1,873,564,169.49	1,873,564,169.49	1,873,564,169.49	1,873,564,169.49
一般风险准备	5,557,400,716.26	5,557,400,716.26	5,556,500,046.32	5,556,500,046.32
未分配利润	8,084,184,022.73	7,543,273,140.87	7,903,937,156.54	7,384,200,213.65
归属于母公司股东权益合计	32,144,610,264.44	31,613,377,944.37	31,963,462,728.31	31,453,404,347.21
少数股东权益	320,371,254.19	306,255,294.87	-	-
股东权益合计	32,464,981,518.63	31,919,633,239.24	31,963,462,728.31	31,453,404,347.21
负债及股东权益总计	462,288,590,882.98	435,926,402,489.76	458,161,916,422.80	432,081,950,358.89

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：高雪梅

(二) 合并利润表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		公司	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
一、营业收入	1,999,545,918.93	1,785,589,455.72	1,937,853,473.12	1,733,068,673.90
利息净收入	1,468,378,375.92	1,401,918,137.09	1,418,261,709.69	1,363,361,517.61
利息收入	4,546,785,480.51	4,752,887,433.70	4,471,434,097.56	4,683,238,687.44
利息支出	3,078,407,104.59	3,350,969,296.61	3,053,172,387.87	3,319,877,169.83
手续费及佣金净收入	123,430,149.30	104,206,350.48	111,972,248.98	90,353,636.07
手续费及佣金收入	157,328,413.85	121,858,604.85	145,868,210.89	108,004,510.01
手续费及佣金支出	33,898,264.55	17,652,254.37	33,895,961.91	17,650,873.94
其他收益	1,071,322.57	922,275.47	953,443.31	810,827.54
投资收益（损失以“-”号填列）	383,101,730.54	399,768,489.39	383,101,730.54	399,768,489.39
其中：对联营企业和合营企业投资收益	-2,126,613.78	2,456,243.86	-2,126,613.78	2,456,243.86
汇兑收益（损失以“-”号填列）	423,779.43	1,721,536.82	423,779.43	1,721,536.82
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	21,018,885.80	-125,820,634.94	21,018,885.80	-125,820,634.94
其他业务收入	1,028,056.30	218,612.11	1,028,056.30	218,612.11
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,093,619.07	2,654,689.30	1,093,619.07	2,654,689.30
二、营业支出	1,375,809,988.26	1,228,063,250.12	1,355,635,979.85	1,220,242,804.68
税金及附加	32,070,198.28	26,743,964.05	31,979,816.78	26,647,454.85
业务及管理费	628,966,666.68	604,125,347.92	616,383,039.77	596,401,411.68
信用减值损失（损失以“-”号填列）	714,125,182.20	596,761,048.96	706,625,182.20	596,761,048.96
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	647,941.10	432,889.19	647,941.10	432,889.19
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	623,735,930.67	557,526,205.60	582,217,493.27	512,825,869.22
加：营业外收入	3,198,175.43	609,370.84	3,198,175.43	609,370.84
减：营业外支出	799,785.85	2,168,492.93	798,875.85	2,168,492.93
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	626,134,320.25	555,967,083.51	584,616,792.85	511,266,747.13
减：所得税费用	71,107,479.07	51,057,203.97	64,879,849.96	44,352,153.52
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	555,026,841.18	504,909,879.54	519,736,942.89	466,914,593.61
(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）	555,026,841.18	504,909,879.54	519,736,942.89	466,914,593.61

项 目	合并		公司	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
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）	540,910,881.86	489,711,765.17	519,736,942.89	466,914,593.61
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	14,115,959.32	15,198,114.37	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-9,678,561.79	-62,062,304.41	-9,678,561.79	-62,062,304.41
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-9,678,561.79	-62,062,304.41	-9,678,561.79	-62,062,304.41
（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	-9,678,561.79	-62,062,304.41	-9,678,561.79	-62,062,304.41
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损益	-18,176,952.22	-67,097,847.11	-18,176,952.22	-67,097,847.11
3、转贴现公允价值变动损益	8,643,726.06	4,785,427.87	8,643,726.06	4,785,427.87
4、其他债权投资信用损失准备	-	136,515.87	-	136,515.87
5、转贴现减值准备	-145,335.63	113,598.96	-145,335.63	113,598.96
6、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	545,348,279.39	442,847,575.13	510,058,381.10	404,852,289.20
归属于母公司股东的综合收益总额	531,232,320.07	427,649,460.76	510,058,381.10	404,852,289.20
归属于少数股东的综合收益总额	14,115,959.32	15,198,114.37	-	-
八、每股收益				
（一）基本每股收益	0.0844	0.0780	-	-
（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：高雪梅

(三) 合并现金流量表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		公司	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
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	20,632,078,752.64	6,778,558,637.34	20,541,224,084.47	6,841,674,570.69
向中央银行借款净增加额	572,865,229.11	1,098,215,346.81	572,865,229.11	1,098,215,346.81
客户贷款及垫款净减少额	-	953,453,197.19	-	953,453,197.19
融资租赁资产净减少额	-	301,999,652.66	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	182,449,770.02	-	182,449,770.02	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	150,000,000.00	-	500,000,000.00	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	-	-	-
为交易目的持有的金融资产净减少额	-	80,133,480.00	-	80,133,480.00
买入返售金融资产净减少额	-	1,782,352,699.58	-	1,782,352,699.58
卖出回购金融资产净增加额	1,803,566,756.91	3,843,050,313.88	1,803,566,756.91	3,843,050,313.88
收取利息、手续费及佣金的现金	4,383,910,404.83	5,028,588,618.58	4,400,068,779.23	4,994,952,854.91
收到其他与经营活动有关的现金	241,935,809.64	408,484,747.57	203,992,327.27	408,373,299.64
经营活动现金流入小计	27,966,806,723.15	20,274,836,693.61	28,204,166,947.01	20,002,205,762.70
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-	-
客户贷款及垫款净增加额	4,073,674,294.59	-	4,073,674,294.59	-
融资租赁资产净增加额	37,345,126.63	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	1,407,816,558.94	-	1,407,816,558.94
向中央银行借款净减少额	-	-	-	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	4,830,000,000.00	3,526,239,810.74	5,080,000,000.00	3,606,069,977.41
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	4,443,064,138.89	-	4,060,000,000.00
卖出回购金融资产净减少额	-	-	-	-
买入返售金融资产净增加额	6,220,814,447.50	-	6,220,814,447.50	-
为交易目的持有的金融资产净增加额	4,925,475,692.90	8,025,399,300.70	4,925,475,692.90	8,025,399,300.70
为交易目的持有的金融负债净减少额	161,673,040.00	-	161,673,040.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,674,484,307.00	2,746,003,778.51	3,677,840,494.40	2,696,277,164.87
支付给职工及为职工支付的现金	523,371,462.20	431,969,063.71	510,476,336.37	422,349,450.53
支付的各项税费	312,766,904.79	449,134,013.66	299,081,283.21	449,134,013.66
支付其他与经营活动有关的现金	77,418,054.34	64,497,967.68	75,352,831.20	64,497,967.68
经营活动现金流出小计	24,837,023,329.95	21,094,124,632.83	25,024,388,420.17	20,731,544,433.79

项 目	合并		公司	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
经营活动产生的现金流量净额	3,129,783,393.20	-819,287,939.22	3,179,778,526.84	-729,338,671.09
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	3,174,667,271.84	6,658,203,000.00	3,174,667,271.84	6,658,203,000.00
取得投资收益收到的现金	19,400,218.28	28,897,772.15	19,400,218.28	28,897,772.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,093,619.07	6,792,504.58	1,093,619.07	6,792,504.58
处置子公司及其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	3,195,161,109.19	6,693,893,276.73	3,195,161,109.19	6,693,893,276.73
投资支付的现金	8,204,000,000.00	6,425,900,000.00	8,204,000,000.00	6,425,900,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,560,546.59	37,972,776.03	19,555,680.23	37,922,044.16
取得子公司及其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	8,223,560,546.59	6,463,872,776.03	8,223,555,680.23	6,463,822,044.16
投资活动产生的现金流量净额	-5,028,399,437.40	230,020,500.70	-5,028,394,571.04	230,071,232.57
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	1,972,286,311.55	-	1,972,286,311.55
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券及其他权益工具收到的现金	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	1,972,286,311.55	-	1,972,286,311.55
偿还债务支付的现金	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	224,086.40	-	224,086.40	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	13,535,204.11	19,181,478.70	13,535,204.11	19,181,478.70
筹资活动现金流出小计	13,759,290.51	19,181,478.70	13,759,290.51	19,181,478.70
筹资活动产生的现金流量净额	-13,759,290.51	1,953,104,832.85	-13,759,290.51	1,953,104,832.85
四、汇率变动对现金的影响额	-40,227.78	1,721,536.82	-40,227.78	1,721,536.82
五、现金及现金等价物净增加额	-1,912,415,562.49	1,365,558,931.15	-1,862,415,562.49	1,455,558,931.15
加：期初现金及现金等价物余额	8,297,214,676.37	3,286,392,517.25	8,097,214,676.35	3,186,392,517.23
六、期末现金及现金等价物余额	6,384,799,113.88	4,651,951,448.40	6,234,799,113.86	4,641,951,448.38

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：高雪梅

二、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

兰州银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 29 日