

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2024-011

兰州银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要

一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）仔细阅读年度报告全文。

（二）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。

（三）本行第五届董事会第二十二次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2023 年年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。本行监事、高级管理人员列席会议。

（四）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：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

（五）本行按照中国企业会计准则编制 2023 年度财务报告，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。

（六）大华会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2023 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。

（七）本报告摘要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，不应对其过分依赖并应注意投资风险。

（八）本行已在年度报告全文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 2023 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。

（九）本行经董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，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 2023 年年度股东大会审议。

(十) 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。

二、本行基本情况

(一) 本行简介

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		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	张少伟		
办公地址	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号		
电话	0391-4600239		
电子信箱	dongshihui@lzbk.com		

(二) 报告期内本行主要业务简介

本行成立于 1997 年, 总部设在甘肃省兰州市, 是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行。本行坚持审慎稳健的经营理念, 秉承“服务地方、服务中小、服务民营、服务居民”市场定位, 已发展成为一家经营稳健、特色鲜明、结构合理、口碑良好的现代城商行。2022 年 1 月 17 日成功在深交所主板上市(股票代码: 001227), 成为甘肃省首家 A 股上市银行。本行共有员工 4,200 余人, 下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 158 家, 覆盖全省各市州。

本行积极贯彻落实党的二十大精神, 坚持将服务实体经济放在首要位置, 立足兰州、辐射全省, 经有关监管机构批准, 并经登记机关核准后, 经营下列各项商业银行业务: 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; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(三) 主要会计数据和财务指标

1. 近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年		本期比上年同 期增减(%)	2021 年
		调整前	调整后	调整后	
营业收入	8,015,833	7,450,247	7,450,247	7.59	7,836,085
营业利润	1,890,118	1,696,320	1,696,320	11.42	1,562,939
利润总额	1,878,670	1,692,132	1,692,132	11.02	1,542,326
净利润	1,912,704	1,773,521	1,772,720	7.90	1,602,841
归属于母公司股东的净利润	1,863,838	1,733,765	1,732,962	7.55	1,566,053
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,795,905	1,786,058	1,785,255	0.60	1,605,648
经营活动产生的现金流量净 额	4,381,683	9,298,398	9,298,398	-52.88	12,520,648
基本每股收益（元/股）	0.2851	0.2645	0.2643	7.87	0.2587
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）	0.2732	0.2737	0.2736	-0.15	0.2664
加权平均净资产收益率（%）	5.98	5.77	5.77	上升 0.21 个 百分点	5.76
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率（%）	5.73	5.97	5.97	下降 0.24 个 百分点	5.94
项目	2023 年	2022 年末		本期末比上年 末增减(%)	2021 年末
		调整前	调整后	调整后	
资产总额	453,410,501	435,926,402	435,943,092	4.01	400,340,571
负债总额	420,128,899	404,006,769	404,028,977	3.98	371,332,411
所有者权益	33,281,603	31,919,633	31,914,115	4.28	29,008,160
归属于母公司股东的净资产	32,956,632	31,613,378	31,608,010	4.27	28,711,661
归属于母公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	4.91	4.67	4.67	5.14	4.63

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》计算。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。

2.分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2023 年 第一季度	2023 年 第二季度	2023 年 第三季度	2023 年 第四季度
营业收入	1,999,546	2,145,070	2,096,504	1,774,714
归属于母公司股东的净利润	540,911	417,199	522,426	383,302
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	514,332	370,354	526,571	384,648
经营活动产生的现金流量净额	3,129,783	-248,726	-1,649,989	3,150,614

注：上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、年度报告相关财务指标不存在重大差异。

3.非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	2021 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）	-28,528	-196	7,221
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）	5,147	1,000	3,675
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	125,210	-66,688	-46,136
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,448	-3,827	-18,259
减：所得税影响额	22,657	-17,432	-13,925
少数股东权益影响额（税后）	-209	15	20
合计	67,933	-52,294	-39,595

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（2023 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65 号）的规定执行。本行不存在将《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（2023 年修订）》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。

4.补充财务指标

指标	监管指标	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本充足率(%)	≥10.5	11.12	11.27	11.56
一级资本充足率(%)	≥8.5	9.92	10.07	10.38
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.41	8.47	8.58
流动性比例(%)	≥25	51.07	54.26	53.89
流动性覆盖率(%)	≥100	119.89	121.10	153.69
存贷款比例(本外币)(%)	-	74.15	71.41	71.38

指标	监管指标	2023 年末	2022 年末	2021 年末
不良贷款率 (%)	≤5	1.73	1.71	1.73
拨备覆盖率 (%)	≥140	197.51	194.99	191.88
拨贷比 (%)	≥2.1	3.41	3.33	3.32
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	6.71	6.86	6.22
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	12.31	13.36	14.52
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	48.53	48.47	44.52
正常类贷款迁徙率 (%)	-	4.23	4.83	4.73
关注类贷款迁徙率 (%)	-	14.42	15.58	18.56
次级类贷款迁徙率 (%)	-	72.17	83.85	98.83
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	98.85	6.24	99.29
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.43	0.42	0.42
成本收入比 (%)	≤45	30.42	31.24	29.05
资产负债率 (%)	-	92.66	92.68	92.75
净利差 (%)	-	1.49	1.65	1.74
净息差 (%)	-	1.46	1.58	1.72

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、股本及股东情况

(一) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	115,289	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数 (户)	112,193	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	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)	不适用	
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	0	-	-
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	1,821,500	403,381,000	1,821,500	冻结	34,559,160

华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.25%	298,769,700	1,318,700	297,451,000	1,318,700	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	4.90%	278,828,000	1,228,000	277,600,000	1,228,000	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.85%	276,242,500	1,242,500	275,000,000	1,242,500	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	0	质押并司法冻结	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	0	质押	176,000,000
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	0	-	-
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	0	-	-
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	0	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股	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)	不适用							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	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	87,354,635	人民币普通股	87,354,635					
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					
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					
兰州亚太实业(集团)股份有限公司	45,000,000	人民币普通股	45,000,000					
中铁第一勘察设计院集团有限公司	43,170,499	人民币普通股	43,170,499					
上海大发房地产集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000					
王浩洁	36,410,100	人民币普通股	36,410,100					
华龙证券股份有限公司	36,300,000	人民币普通股	36,300,000					
前 10 名无限售条件普通股股东之间,以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间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 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有)	上述前 10 名股东中,兰州东岭物资有限责任公司通过德邦证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 84,150,000 股股份。							

注:报告期内,兰州市财政局的稳定股价义务由其出资的国有独资企业兰州金融控股有限公司履行,兰州金融控股有限公司代兰州市财政局增持我行 2,098,700 股股份,详见本行 2023 年 3 月 25 日披露的公告:兰州银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告(2023-010)。

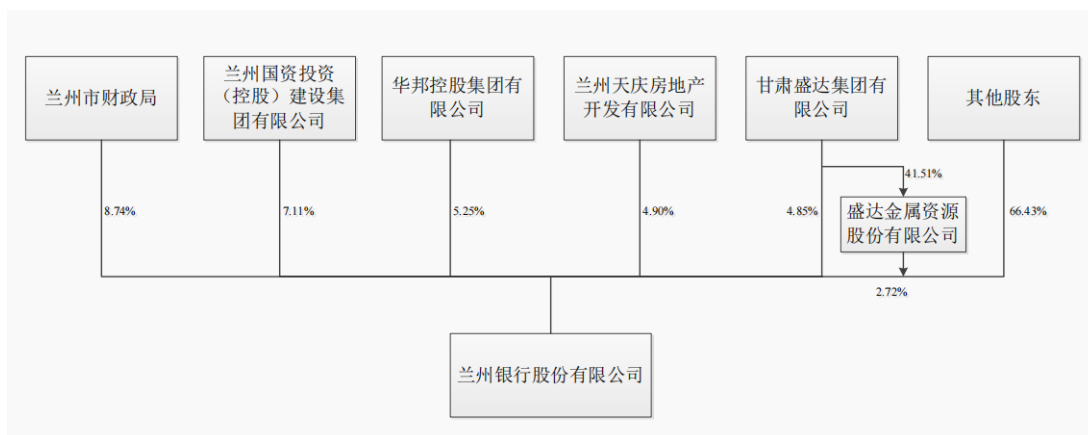
(二) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(三) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末，本行无控股股东及实际控制人。



五、在年度报告批准报出日存续的债券情况

本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

六、经营情况讨论与分析

2023 年，面对错综复杂的外部环境和各种超预期的困难挑战，本行紧扣“战略落地”这个核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，锐意进取、攻坚克难，在逆境中保持了良好业绩。

经营规模持续增长。本行聚焦主责主业，不断增强服务实体经济能力，规模指标坚实增长。截至报告期末，全行资产总额达到 4,534.11 亿元，净增 174.68 亿元，增长 4.01%；吸收存款达到 3,373.47 亿元，净增 142.77 亿元，增长 4.42%；发放贷款和垫款达到 2,380.68 亿元，净增 179.37 亿元，增长 8.15%，保持甘肃省存贷款规模最大商业银行地位。

经营效益稳步提升。本行紧紧围绕盈利能力提升，多点发力降成本、增效益，取得明显成效。全年存款付息率下降 19 个 BP，净利润达到 19.13 亿元，较上年增长 7.90%，其中归母净利润 18.64 亿元，较上年增长 7.56%。

资产质量保持稳定。本行不断夯实风险管理基础，着力提升信贷管理水平，切实改善不良资产清收处置效果，保证了资产质量基本稳定。截至报告期末，拨备覆盖率 197.51%，不良贷款率 1.73%。

客户拓展成效显著。本行深入实施“客户建设”工程，推动有效客户扩容。新增对公客户 2.49 万户，新注册企业开户覆盖率达 14.90%，新增 AUM > 0 个人客户 32.40 万户，个人客户数量达到 650 余万户；新增普惠客户 14,652 户。

七、重要事项

详见本行 2023 年年度报告全文。报告期内，除已披露外，本行无其他重大事项。

兰州银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 27 日