(上接C8版)

| | | |
|---|---|---|
| 51 | 天津国威有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 52 | 正威(甘肃)铜业科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 53 | 永威(天津)科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 54 | 成都正威新材料研发有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 55 | 四川广威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 56 | 天津恒威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 57 | 深圳正威商品控股有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 58 | 深圳正威供应链控股有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 59 | 深圳广恒威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 60 | 贵州国际商品交易中心有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 61 | 河南坤域实业有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 62 | 河南百昌威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 63 | 河南金属交易中心有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 64 | 重庆既威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 65 | 重庆崇威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 66 | 深圳正威矿业投资控股有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 67 | 深圳岚融君威资产管理有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 68 | 深圳正威隆康产业投资有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 69 | 珠海盛润贸易有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼经理 |
| 70 | 珠海海威实业有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 71 | 江西宜威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 72 | 赤峰虎威电子科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事 |
| 73 | 深圳正威实业有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 74 | 西安正威新材料有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 75 | 淮北矿业庆阳能源有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事 |
| 76 | 江苏九鼎新材料股份有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事长 |
| 77 | 山东正威投资控股有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事兼总经理 |
| 78 | 广西西威实业有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事 |
| 79 | 深圳裕威科技有限公司 | 本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理 |
| 80 | 盛达金属资源股份有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事 |
| 81 | 北京盛开资产管理有限公司 | 本行董事赵敏任该公司总经理 |
| 82 | 甘肃国投盛达基金管理有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事 |
| 83 | 甘肃陇原医学医疗有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事 |
| 84 | 甘肃中联投资有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事、总经理 |
| 85 | 天津中新盛达投资管理有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事、总经理 |
| 86 | 甘肃盛达集团上海贸易发展有限公司 | 本行董事赵敏任该公司执行董事、总经理 |
| 87 | 神州盛达投资控股有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事长、总经理 |
| 88 | 陕西盛达控股有限公司 | 本行董事赵敏任该公司监事 |
| 89 | 西安汉城母婴医护有限公司 | 本行董事王文银任该公司董事兼总经理 |
| 90 | 西安华达医院管理有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事长 |
| 91 | 西安经开长达医院有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事长、总经理 |
| 92 | 西安汉城医疗美容门诊部有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事长、总经理 |
| 93 | 北京盛达实业集团有限公司 | 本行董事赵敏任该公司董事 |
| 94 | 陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司 | 本行董事刘麟瑜任该公司董事长 |
| 95 | 郑州银行股份有限公司 | 本行独立董事王世豪任该公司独立董事 |
| 96 | 江苏泰州农村商业银行股份有限公司 | 本行独立董事赵晓菊任该公司独立董事 |
| 97 | 浦银安盛基金管理有限公司 | 本行独立董事赵晓菊任该公司独立董事 |
| 98 | 瑞莱生物工程股份有限公司 | 本行独立董事赵晓菊任该公司独立董事 |
| 99 | 海默科技(集团)股份有限公司 | 本行独立董事方文彬任该公司独立董事 |
| 100 | 青海互助青稞酒股份有限公司 | 本行独立董事方文彬任该公司外部监事 |
| 101 | 甘肃人为峰药业股份有限公司 | 本行独立董事方文彬任该公司独立董事 |
| 102 | 甘肃电投能源发展股份有限公司 | 本行独立董事方文彬任该公司独立董事 |
| 103 | 甘肃立信浩光会计师事务有限公司 | 本行外部监事李红莉任该公司监事 |
| 104 | 甘肃立信工程造价咨询服务有限公司 | 本行外部监事李红莉任该公司监事 |
| 105 | 广东广新新兴产业投资基金管理有限公司 | 本行外部监事吕洪波任该公司董事长 |
| 106 | 福建福能职业基金管理有限公司 | 本行外部监事吕洪波任该公司经理、董事 |
| 107 | 福建武夷山旅游发展股份有限公司 | 本行外部监事吕洪波任该公司董事 |
| 108 | 武夷山文化旅游有限公司 | 本行外部监事吕洪波任该公司董事 |
| 109 | 北京凯金停车管理有限公司 | 本行外部监事吕洪波任该公司董事 |
| 110 | 甘肃省国有资产投资集团有限公司 | 本行监事刘超任该公司投资与资本管理部一级经理兼投资业务室主任 |
| 111 | 甘肃长城风险投资基金管理有限公司 | 本行股东监事刘超任该公司董事 |
| 112 | 甘肃国投基金管理有限公司 | 本行股东监事刘超任该公司董事 |
| 113 | 甘肃兴陇中服管理咨询有限公司 | 本行股东监事刘超任该公司董事 |

八、发行人控股股东及实际控制人情况

(一)发行人控股股东及实际控制人

本行持股5%以上的主要股东，其各自持股均未超过本行股本总额的10%，其合计持股亦未超过50%，其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。对照《公司法》关于“控股股东”的规定，本行不存在控股股东。

本行不存在且不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，本行不存在实际控制人。

(二)控股股东及实际控制人控制的其他企业情况

由于本行无控股股东及实际控制人，因此也不存在控股股东及实际控制人控制的其他企业情况。

九、财务会计信息及管理层讨论与分析

(一)财务会计信息

1、发行人最近三年一期合并资产负债表

单位:千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 24,372,562 | 26,183,820 | 26,594,497 | 33,221,011 |
| 存放同业款项 | 6,084,810 | 7,478,914 | 4,940,958 | 1,919,664 |
| 贵金属 | – | – | – | – |
| 拆出资金 | 19,005,381 | 15,031,400 | 12,714,974 | 3,800,000 |
| 衍生金融资产 | – | – | – | – |
| 买入返售金融资产 | 6,862,456 | 1,428,920 | 5,280,593 | 2,289,990 |
| 应收利息 | – | – | – | 1,998,603 |
| 发放贷款和垫款 | 208,175,540 | 189,014,791 | 170,359,952 | 158,604,689 |
| 应收融资租赁款 | 6,422,792 | 5,961,748 | 5,995,773 | 5,350,527 |
| 金融投资: | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | – | – | – | 4,229,093 |
| 交易性金融资产 | 35,164,039 | 34,541,730 | 35,174,305 | – |
| 债权投资 | 59,732,561 | 55,742,855 | 52,265,577 | – |
| 可供出售金融资产 | – | – | – | 27,258,531 |
| 其他债权投资 | 24,346,322 | 21,327,923 | 17,472,494 | – |
| 其他权益工具投资 | 8,250 | 8,250 | 8,250 | – |
| 持有至到期投资 | – | – | – | 39,435,161 |
| 应收款项类投资 | – | – | – | 21,018,073 |
| 长期股权投资 | 92,244 | 85,476 | 47,551 | 110,637 |
| 投资性房地产 | 17,397 | 20,315 | 22,478 | 70,640 |
| 固定资产 | 1,257,657 | 1,309,733 | 1,372,603 | 1,552,317 |
| 在建工程 | 90 | 90 | 1,074,945 | 1,009,979 |
| 无形资产 | 124,284 | 134,963 | 155,782 | 168,194 |
| 使用权资产 | 146,367 | – | – | – |
| 商誉 | – | – | – | – |
| 递延所得税资产 | 2,632,587 | 2,228,547 | 2,038,107 | 1,070,297 |
| 其他资产 | 1,824,046 | 1,819,747 | 1,163,868 | 794,724 |
| 资产总计 | 396,269,385 | 362,319,222 | 336,682,707 | 303,902,130 |
| 负债: | | | | |
| 向中央银行借款 | 8,955,956 | 7,628,195 | 1,156,029 | 7,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,078,167 | 7,237,630 | 5,979,212 | 10,471,882 |
| 拆入资金 | 5,797,572 | 4,753,348 | 5,132,669 | 4,100,000 |
| 卖出回购金融资产款 | 27,243,677 | 20,434,918 | 19,278,662 | 14,622,097 |
| 吸收存款 | 299,246,935 | 286,362,602 | 271,014,119 | 238,216,222 |
| 应付职工薪酬 | 72,943 | 83,589 | 70,060 | 61,273 |
| 应交税费 | 750,239 | 402,017 | 564,500 | 507,251 |
| 应付利息 | – | – | – | 2,610,216 |
| 应付债券 | 17,288,239 | 6,500,942 | 10,414,148 | 3,491,982 |
| 租赁负债 | 128,042 | – | – | – |
| 预计负债 | 189,121 | 203,576 | 193,533 | 24,776 |
| 递延所得税负债 | 200,453 | 173,639 | 141,427 | 71,806 |
| 其他负债 | 1,303,764 | 1,106,807 | 1,019,770 | 974,276 |
| 负债合计 | 368,255,110 | 334,887,262 | 314,964,128 | 282,651,781 |
| 股东权益: | | | | |
| 股本 | 5,126,127 | 5,126,127 | 5,126,127 | 5,126,127 |
| 资本公积 | 4,159,148 | 4,159,148 | 4,159,148 | 4,159,148 |
| 其他权益工具 | 4,998,731 | 4,998,731 | – | – |
| 其中:优先股 | –46,930 | –166,691 | 122,714 | 205,820 |
| 盈余公积 | 1,547,623 | 1,547,960 | 1,402,248 | 1,364,039 |
| 一般风险准备 | 4,473,500 | 4,473,500 | 4,106,000 | 3,656,000 |
| 未分配利润 | 7,453,507 | 7,013,472 | 6,546,447 | 6,502,946 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 27,711,706 | 27,152,247 | 21,462,684 | 21,014,080 |
| 少数股东权益 | 302,570 | 279,712 | 255,895 | 236,269 |
| 股东权益合计 | 28,014,276 | 27,431,959 | 21,718,579 | 21,250,349 |
| 负债及股东权益总计 | 396,269,385 | 362,319,222 | 336,682,707 | 303,902,130 |

2、发行人最近三年一期合并利润表

单位:千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年度 | 2019年度 | 2018年度 |
|---|---|---|---|---|
| 一、营业收入 | 3,920,695 | 7,303,663 | 7,617,739 | 6,799,926 |
| 利息净收入 | 3,022,098 | 4,790,435 | 5,719,725 | 6,512,668 |
| 利息收入 | 8,855,439 | 15,541,187 | 15,521,125 | 14,071,954 |
| 利息支出 | 5,833,342 | 10,750,753 | 9,801,401 | 7,559,286 |
| 手续费及佣金净收入 | 176,621 | 224,480 | 244,168 | 227,292 |
| 手续费及佣金收入 | 198,387 | 276,785 | 321,017 | 311,273 |
| 手续费及佣金支出 | 21,766 | 52,305 | 76,849 | 83,981 |
| 其他收益 | 52 | 245 | 7,658 | 9,372 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 607,933 | 1,197,619 | 1,311,876 | 27,138 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | 849 | 14,484 | –61,280 | 9,476 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | – | – | – | – |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | 1,768 | 1,676 | 1,564 | 3,100 |
| 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) | 97,197 | 273,130 | 243,719 | 12,904 |
| 其他业务收入 | 4,126 | 7,809 | 70,483 | 6,328 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | 10,900 | 808,268 | 18,547 | 1,124 |
| 二、营业支出 | 3,104,134 | 5,727,478 | 5,940,308 | 3,859,410 |
| 税金及附加 | 54,897 | 123,157 | 108,510 | 113,089 |
| 业务及管理费 | 1,067,583 | 2,153,964 | 2,360,545 | 2,263,457 |
| 资产减值损失 | 541 | 20,322 | – | 1,477,908 |
| 信用减值损失(损失以“-”号填列) | 1,980,294 | 3,428,126 | 3,423,092 | – |
| 其他资产减值损失 | – | – | – | – |
| 其他业务成本 | 819 | 1,910 | 48,161 | 4,957 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 816,562 | 1,576,185 | 1,677,431 | 2,940,516 |
| 加:营业外收入 | 381 | 3,359 | 13,396 | 14,277 |
| 减:营业外支出 | 16,667 | 17,084 | 2,389 | 12,770 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 800,276 | 1,562,460 | 1,688,438 | 2,942,024 |
| 减:所得税费用 | 26,778 | 29,793 | 194,163 | 676,018 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 773,498 | 1,532,668 | 1,494,275 | 2,266,005 |
| (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) | 773,498 | 1,532,668 | 1,494,275 | 2,266,005 |
| 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) | 750,641 | 1,492,850 | 1,464,217 | 2,247,578 |
| 少数股东损益(净亏损以“-”号填列) | 22,858 | 39,817 | 30,058 | 18,428 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 119,762 | –289,405 | 23,493 | 150,832 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 119,762 | –289,405 | 23,493 | 150,832 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | – | – | – | – |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | 119,762 | –289,405 | 23,493 | 150,832 |
| 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 | 82,668 | –252,249 | 22,785 | – |
| 3.转贷现公允价值变动计入其他综合收益的金额 | 36,920 | –27,604 | –8,546 | – |
| 4.其他债权投资信用损失准备 | 650 | –8,562 | 9,155 | – |
| 5.转贷现信用损失准备 | –477 | –990 | 99 | – |
| 6.外币财务报表折算差额 | – | – | – | – |
| 7.可供出售金融资产公允价值变动损益 | – | – | – | 150,832 |
| 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 | 893,260 | 1,243,263 | 1,517,768 | 2,416,837 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 870,402 | 1,203,445 | 1,487,710 | 2,398,409 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 22,858 | 39,817 | 30,058 | 18,428 |
| 八、每股收益 | | | | |
| (一)基本每股收益 | 0.12 | 0.29 | 0.29 | 0.44 |
| (二)稀释每股收益 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

3、发行人最近三年一期合并现金流量表

单位:千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年度 | 2019年度 | 2018年度 |
|---|---|---|---|---|
| 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 | 22,691,060 | 12,494,768 | 30,005,189 | 18,265,104 |
| 向中央银行借款净增加额 | 1,327,709 | 6,471,112 | – | 3,000,000 |
| 存放中央银行和同业款项款项净减少额 | 1,096,287 | – | 3,303,169 | 3,705,696 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 1,042,750 | – | 1,029,000 | 4,100,000 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 6,804,647 | 1,158,553 | 4,650,919 | 6,537,997 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | – | 719,576 | – | – |
| 买入返售金融资产净减少额 | – | – | – | – |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 9,414,505 | 17,408,590 | 16,464,108 | 15,155,163 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 146,356 | 289,985 | 433,007 | 178,588 |
| 经营活动现金流入小计 | 42,523,315 | 38,542,584 | 55,885,393 | 50,942,548 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 20,936,327 | 22,151,225 | 15,931,117 | 23,536,679 |
| 融资租赁资产净增加额 | 483,935 | 6,441 | 736,658 | 954,652 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | – | 1,954,298 | – | – |
| 向中央银行借款净减少额 | – | – | 6,344,702 | – |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | – | 379,140 | – | – |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 3,810,000 | 4,855,730 | 8,704,270 | 1,200,000 |
| 买入返售金融资产净增加额 | 5,433,504 | 1,428,915 | – | – |
| 卖出回购金融资产净减少额 | – | – | – | – |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | 526,899 | – | 15,376,163 | – |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 4,968,751 | 9,286,411 | 8,923,445 | 7,542,877 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 661,852 | 1,268,639 | 1,385,796 | 1,329,706 |
| 支付的各项税费 | 569,928 | 1,098,182 | 1,482,087 | 1,597,054 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 437,694 | 777,082 | 672,336 | 1,153,034 |
| 经营活动现金流出小计 | 37,828,890 | 43,206,065 | 59,556,574 | 37,314,002 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,694,424 | –4,663,481 | –3,671,181 | 13,628,545 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 8,211,854 | 29,559,293 | 69,292,427 | 73,558,088 |
| 取得投资收益收到的现金 | 20,950 | 77,031 | 341,796 | 30,662 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 331,091 | 1,507,723 | 164,420 | 46,051 |
| 处置子公司及其营业单位收到的现金净额 | – | – | – | – |
| 投资活动现金流入小计 | 8,563,895 | 31,144,046 | 69,798,644 | 73,634,801 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 48,516 | 127,327 | 233,543 | 320,795 |
| 投资支付的现金 | 15,006,444 | 41,282,497 | 63,919,898 | 84,424,962 |
| 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 | 15,054,960 | 41,409,825 | 64,153,441 | 84,745,758 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | –6,491,065 | –10,265,778 | 5,645,203 | –11,110,957 |
| 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 | – | 4,998,731 | 1,995,758 | – |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | – | – | – | – |
| 筹资活动现金流入小计 | – | 4,998,731 | 1,995,758 | – |
| 偿还债务支付的现金 | – | 1,000,000 | – | 820,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 333,877 | 853,899 | 312,166 | 183,184 |
| 其中:子公司支付给少数股东的股利、利润 | 16,000 | 16,000 | – | – |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | – | – | – | – |
| 筹资活动现金流出小计 | 333,877 | 1,853,899 | 312,166 | 1,003,184 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | –333,877 | 3,144,832 | 1,683,592 | –1,003,184 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | –9,406 | –8,104 | 1,849 | 4,044 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | –2,139,924 | –11,792,531 | 3,659,463 | 1,518,448 |
| 加:期初现金及现金等价物余额 | 4,020,683 | 15,813,215 | 12,153,752 | 10,635,304 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,880,759 | 4,020,683 | 15,813,215 | 12,153,752 |

(二)净资产收益率及每股收益

本行按照《公开发行证券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)的要求计算的净资产收益率、每股收益如下:

| 期间 | 报告期利润 | 加权平均净资产收益率 | 每股收益 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 基本每股收益(元) | 稀释每股收益(元) |
| 2021年1-6月 | 归属于母公司普通股股东的净利润 | 2.80% | 0.1230 | 不适用 |
| | 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 3.03% | 0.1331 | 不适用 |
| 2020年度 | 归属于母公司普通股股东的净利润 | 6.86% | 0.2912 | 不适用 |
| | 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 4.07% | 0.1726 | 不适用 |
| 2019年度 | 归属于母公司普通股股东的净利润 | 7.07% | 0.2856 | 不适用 |
| | 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 5.30% | 0.2142 | 不适用 |
| 2018年度 | 归属于母公司普通股股东的净利润 | 11.34% | 0.4385 | 不适用 |
| | 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 11.30% | 0.4367 | 不适用 |

(三)其他财务指标

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年度 | 2019年度 | 2018年度 |
|---|---|---|---|---|
| 总资产收益率(1) | 0.20% | 0.44% | 0.47% | 0.79% |
| 每股经营现金流量净额(2)(单位:元) | 0.92 | –0.91 | –0.72 | 2.66 |
| 每股现金流量净额(3)(单位:元) | –0.42 | –2.30 | 0.71 | 0.30 |

注:(1)总资产收益率=净利润/平均资产,平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

(2)每股经营现金流量净额=经营现金流量净额/总股本。

(3)每股现金流量净额=现金流量净额/总股本。

(四)主要监管指标情况

审计后本行合并口径监管指标情况:

| 项目 | 一级指标 | 二级指标 | 指标标准(%) | 2021年6月30日(%) | 2020年12月31日(%) | 2019年12月31日(%) | 2018年12月31日(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 风险水平类 | | | | | | | |
| 流动性风险 | 流动性比例(1) | | ≥25 | 52.99 | 52.80 | 54.37 | 49.51 |
| | 核心负债依存度(2) | | | 72.54 | 76.12 | 79.31 | 74.25 |
| | 流动性缺口率(3) | | | 1.21 | 11.49 | 10.43 | 6.61 |
| | 流动性覆盖率(4) | | ≥100 | 132.14 | 130.12 | 152.51 | 121.31 |
| | 存贷比(5) | | | 72.29 | 68.78 | 65.28 | 66.44 |
| 信用风险 | 不良资产率(6) | | ≤4 | 1.51 | 1.61 | 2.07 | 2.06 |
| | | 不良贷款率(7) | ≤5 | 1.71 | 1.75 | 2.44 | 2.25 |
| | 贷款拨备率(8) | | ≥2.5 | 3.34 | 3.18 | 3.91 | 3.15 |
| | 拨备覆盖率(9) | | ≥150 | 195.65 | 181.36 | 160.11 | 140.15 |
| | 单一集团客户授信集中度(10) | | ≤15 | 12.12 | 11.67 | 13.53 | 11.52 |
| | | 单一客户贷款集中度(11) | ≤10 | 4.57 | 4.60 | 5.85 | 6.18 |
| | 全部关联度(12) | | ≤50 | 28.65 | 34.34 | 41.79 | 30.54 |
| 市场风险 | 累计外汇敞口头寸比例(13) | | ≤20 | 1.07 | 0.63 | 0.06 | 0.02 |
| 风险抵补类 | | | | | | | |
| 盈利能力 | 成本收入比(14) | | ≤35 | 27.23 | 29.49 | 30.99 | 33.29 |
| 准备金充足程度 | 资产损失准备充足率(15) | | ≥100 | 292.65 | 337.60 | 418.83 | 275.00 |
| | | 贷款损失准备充足率(16) | ≥100 | 290.81 | 328.76 | 401.64 | 312.00 |
| 资本充足程度(17) | 资本充足率 | | ≥10.5 | 12.30 | 13.26 | 11.76 | 12.29 |
| | 一级资本充足率 | | ≥8.5 | 10.20 | 11.08 | 9.50 | 10.27 |
| | 核心一级资本充足率 | | ≥7.5 | 8.37 | 9.05 | 9.50 | 10.27 |

注:

(1)流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。

(2)核心负债依存度=核心负债/总负债×100%。

(3)流动性缺口率=流动性缺口/90天内到期表内外资产×100%。

(4)流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金流出量×100%。

(5)存贷比=贷款总额/存款总额×100%,贷款总额、存款总额的取数口径根据《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》(银监发[2014]34号)有所调整。

(6)不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%。

(7)不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。

(8)贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款×100%。

(9)拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款×100%。

(10)单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%。

(11)单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。

(12)全部关联度=全部关联方授信总额/资本净额×100%。

(13)累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额×100%。

(14)成本收入比=营业费用/营业收入×100%。

(15)资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备×100%。

(16)贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/实际应提准备×100%。

(17)根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,核心一级资本充足率,一级资本充足率和资本充足率计算公式为:

核心一级资本充足率=(核心一级资本净额-对应的扣减项)/风险加权资产×100%

一级资本充足率=(一级资本净额-对应的扣减项)/风险加权资产×100%

资本充足率=(总资本-对应的扣减项)/风险加权资产×100%。

(五)发行人最近三年一期非经常性损益明细表

单位:千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年度 | 2019年度 | 2018年度 |
|---|---|---|---|---|
| 非流动性资产处置损益 | 8,749 | 807,811 | 18,584 | –548 |
| 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) | 52 | 245 | 7,658 | 9,372 |
| 中国银河证券投资收益和公允价值变动损益 | –63,332 | 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 | –14,134 | –13,268 | 10,971 | 3,179 |
| 非经常性损益总额 | –68,665 | 810,591 | 487,280 | 12,003 |
| 减:非经常性损益的所得税影响数 | –17,172 | 202,641 | 120,848 | 3,001 |
| 非经常性损益净额 | –51,493 | 607,949 | 366,432 | 9,003 |
| 减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数 | 20 | 21 | 11 | – |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益 | –51,513 | 607,929 | 366,421 | 9,003 |

十、股利分配情况

(一)本公司发行后股利分配政策及现金分红条件

本行召开2016年第2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》,同意本行首次公开发行股票并上市后,按照“同股同权、同股同利”的原则,根据各股东持有本行股份的比例进行分配,在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下,积极采取现金方式分配股利。

1、分红回报规划的原则

根据《公司法》及本行《章程》的规定,本行股票目前全部为普通股。本行将按照“同股同权、同股同利”的原则,根据各股东持有本行股份的比例进行分配。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。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下,本行将积极采取现金方式分配股利。

2、分红回报规划的考虑因素

本行股利分配政策的制定着眼于本行现阶段经营和可持续发展,综合分析并充分考虑以下重要因素:

(1)本行经营发展实际情况

本行经营业绩良好,盈利能力较强。本次公开发行股票并上市后,本行将根据当年实际经营情况制定持续和稳定的股利分配政策。

(2)本行所处的发展阶段

本行目前正处在快速发展阶段,各项业务均呈现出良好的发展态势并具备广阔的成长空间,需要充足的资本金作为未来发展的保证。本行将充分考虑各种因素的影响,在确定股利分配政策时,使其能够满足本行的正常经营和可持续发展。

(3)股东要求和意愿

本行的股利分配政策将充分考虑各股东的要求和意愿,既重视对投资者的合理投资回报,也兼顾投资者对本行持续快速发展的期望。股利分配具体方案(包括现金分红比例,是否采取股票股利分配方式等)将由股东大会根据本行当年经营的具体情况及未来正常经营发展的需要确定并审议通过。

(4)社会资金成本和外部融资环境

目前,本行可通过发行普通股、债务工具和利润留存等方式扩大资本金规模,其中利润留存是本行目前资本金扩大的重要方式之一。本行在确定股利政策时,将综合考虑银行合理的资本结构、资本成本和外部融资环境等因素。

(5)现金流量状况

本行的经营活动产生的现金流量状况主要受我国宏观经济形势、货币政策以及存贷款规模等多方面因素影响。本行将同时考虑融资活动和投资活动等对现金流的影响,根据当年的实际现金流情况,在保证本行正常经营的情况下,对现金分红政策进行适当调整。

(6)资本需求

为了确保本行资本充足率持续满足中国银监会的监管要求,为业务持续稳定发展提供资本保证,本行综合考虑相关的资本监管要求、银行业务发展的需要、以及开展新业务等工作的需要,根据中国银监会相关监管政策制定了相关资本规划。本行将采取多种措施,努力将资本充足率保持在控制目标以上。

3、分红回报规划的具体方案

综合以上因素,本行拟定的分红回报规划如下:

(1)利润分配原则: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。

(2)利润分配的形式:本行拟采用现金、股票以及现金与股票相结合的方式分配股利,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。

(3)股利分配顺序:本行将在可分配利润范围内,充分考虑投资者的需要。根据有关法律、法规和本行章程,以本行缴纳所得税后的利润,按下列顺序分配:

①本行分配当年税后利润时,应当提取利润的10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的50%以上的,可以不再提取。

②本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的,在依照前款规定提取法定公积金之前,应当先用当年利润弥补亏损。

③本行从税后利润中提取法定公积金后,按照有关法律、法规规定提取一般准备金,用于弥补尚未识别的可能性损失。

④本行从税后利润中提取法定公积金和一般准备金后,经股东大会决议,还可以从税后利润中提取任意公积金。

⑤本行弥补亏损、提取公积金、提取一般准备金后所余税后利润,可根据股东大会批准的利润分配方案按照股东持有的股份比例分配。

在本行上市后若股东大会违反前款规定,在本行弥补亏损、提取法定公积金、提取一般准备金之前向股东分配利润的,股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

(4)股利分配的时间间隔:本行一般按照年度进行股利分配。

(5)现金分红的条件和最低比例:

①在本行当年盈利、符合中国银监会监管部门对于银行资本充足率等主要监管要求,以及确保满足本行正常经营和长期发展需要的前提下,本行将积极采取现金方式分配股利。

②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。

③如本行符合现金分红条件但不提出现金分红方案,或本行拟现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的10%,董事会应就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明,经独立董事发表意见后提交股东大会审议,并在公司指定媒体上予以披露,公司应为股东提供网络投票方式进行表决。

(6)未进行现金利润分配原因说明:本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案,该报告期内盈利但本行董事会未做出现金利润分配预案的,应当在定期报告中披露原因,并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途,独立董事应当对此发表独立意见。

(7)发放股票股利:本行将根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况、未来经营发展的需求以及股东的回报等因素综合考虑是否采取股票股利分配方式。

(8)在确保符合中国银监会监管要求(包括但不限于资本充足率)的前提下,董事会将综合考虑行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素,区分下列情形,并按照公司章程规定的程序,提出差异化的现金分红政策:

①本行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%;

②本行发展阶段属成熟期且有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40%;

③本行发展阶段属成长期且有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20%。

(9)未分配利润的用途:未分配利润是本行资本的重要组成部分,是本行各项业务稳健发展的保证。主要使用方向如下:

①弥补以前年度亏损;

②补充本行资本金,以满足本行各项业务发展对资本金的需求,提升本行整体抵御风险的能力。

(10)利润分配方案的制订:

本行利润分配方案由董事会制订,并由股东大会审议批准。董事会制订利润分配方案,须经本行三分之二以上董事通过;股东大会审议利润分配方案,须经出席股东大会的股东(包括股东代理人)所持表决权的过半数通过。

本行在制定现金分红具体方案时,董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜,独立董事应当发表明确意见。

独立董事可以征集中小股东的意见,提出分红提案,并直接提交董事会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前,本行将通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和诉求,及时答复中小股东关心的问题。

(11)利润分配政策的调整程序:本行根据行业监管政策、自身经营情况、投资规划和长期发展的需要,或者因为外部经营环境发生重大变化而确需调整公司章程有关利润分配政策