证券代码：001227　　证券简称：兰州银行　　公告编号：2023-015

兰州银行股份有限公司
2022 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，为全面了解本公司的经营成果、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十八次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 1.2 元（含税）。本预案尚需提交本行 2022 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@lzbank.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。

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）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	2022 年	2021 年	本期比上年	2020 年
营业收入	7,450,247	7,836,085	-4.92%	7,303,663
营业利润	1,696,320	1,562,939	8.53%	1,576,185
利润总额	1,692,132	1,542,326	9.71%	1,562,460
净利润	1,773,521	1,602,841	10.65%	1,532,668
归属于母公司股东的净利润	1,733,765	1,566,053	10.71%	1,492,850
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,786,058	1,605,648	11.24%	884,922
经营活动产生的现金流量净额	9,298,398	12,520,648	-25.74%	-4,663,481
基本每股收益（元／股）	0.2645	0.2587	2.24%	0.2912
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）	0.2737	0.2664	2.74%	0.1726
加权平均净资产收益率(%)	5.77	5.76	上升 0.01 个百分点	6.86
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.97	5.94	上升 0.03 个百分点	4.07

项目	2022 年末	2021 年末	本年末比上年末增减	2020 年末
资产总额	435,926,402	400,340,571	8.89%	362,319,222
负债总额	404,006,769	371,332,411	8.80%	334,887,262
所有者权益	31,919,633	29,008,160	10.04%	27,431,959
归属于母公司股东的净资产	31,613,378	28,711,661	10.11%	27,152,247
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元／股）	4.67	4.63	0.86%	4.32

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。

2. 分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2022 年第一季度	2022 年第二季度	2022 年第三季度	2022 年第四季度
营业收入	1,785,589	2,018,049	1,881,257	1,765,351
归属于母公司股东的净利润	489,712	340,049	516,442	387,563
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	527,839	347,573	533,576	377,071
经营活动产生的现金流量净额	-819,288	7,647,053	-3,201,402	5,672,035

注：上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、半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	2022 年	2021 年	2020 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）	-196	7,221	807,811
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）	1,000	3,675	245
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	-66,688	-46,136	48,807
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	-3,827	-18,259	-13,268
减：所得税影响额	-17,432	-13,925	202,642
少数股东权益影响额（税后）	15	20	21
合计	-52,294	-39,595	607,929

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。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》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	2022 年末	2021 年末	2020 年末
流动性比例(%)	≥25	54.26	53.89	52.80
流动性覆盖率(%)	≥100	121.10	153.69	130.12
存贷款比例(本外币)（%）	-	71.41	71.38	68.78
不良贷款率(%)	≤5	1.71	1.73	1.75
拨备覆盖率(%)	≥140	194.99	191.88	181.36
拨贷比(%)	≥2.5	3.33	3.32	3.18
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.86	6.22	4.60
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	13.36	14.52	11.67
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	48.47	44.52	36.90
正常类贷款迁徙率(%)	-	4.83	4.73	5.50
关注类贷款迁徙率(%)	-	15.58	18.56	30.55
次级类贷款迁徙率(%)	-	83.85	98.83	50.94
可疑类贷款迁徙率(%)	-	6.24	99.29	41.91
总资产收益率(%)(年化)	-	0.42	0.42	0.44
成本收入比(%)	≤45	31.24	29.05	29.49
资产负债率(%)	-	92.68	92.75	92.43
净利差(%)	-	1.65	1.74	1.66
净息差(%)	-	1.58	1.72	1.53

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	107,443	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	111,740	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	7.08%	403,381,000	-	403,381,000	0	冻结	26,459,160	
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.22%	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	4.87%	277,600,000	-	277,600,000	0	-	-	
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.83%	275,000,000	-	275,000,000	0	-	-	
深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.32%	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	3.09%	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	3.07%	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								
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		数量					
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	5,674,600	人民币普通股		5,674,600					
王涛	2,547,700	人民币普通股		2,547,700					
杨婷	2,239,575	人民币普通股		2,239,575					
MERRILL LYNCH INTE RNATIONAL	2,198,924	人民币普通股		2,198,924					
中国银行股份有限公司－华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	2,049,000	人民币普通股		2,049,000					
方二明	2,036,607	人民币普通股		2,036,607					
香港中央结算有限公司	2,031,200	人民币普通股		2,031,200					
招商证券股份有限公司－天弘中证银行交易型开放式指数证券投资基金	1,773,600	人民币普通股		1,773,600					
陈莹	1,200,000	人民币普通股		1,200,000					
陈耀荣	1,198,000	人民币普通股		1,198,000					
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)(参见注 4)	上述前 10 名股东中，杨婷通过平安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 589,900 股；李荣通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 1,200,000 股；陈耀荣通过中万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 1,198,000 股。								

（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）控股股东或实际控制人情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

（四）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、公司债券情况

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

2022 年，面对复杂严峻的外部环境和超预期的多重困难挑战，本行以上市为契机，主动适应经济新常态，紧扣“增效”这个中心，围绕“提质”“降本”两大重点，积极落实“资产向好、成本趋降、管理强基”三大关键，强化推动不良资产处置、业务场景扩容、中收业务发力、数字技术融合，在逆境中保持了稳定发展，取得了好于预期、好于同期的业绩。

（一）经营规模平稳增长

2022 年，本行聚焦主责主业，优化资产负债结构，规模指标呈现稳中向好。2022 年末，本行资产总额达到 4,359.26 亿元，较年初增长 8.89%；存款余额 3,230.70 亿元，较年初增长 5.70%；贷款余额 2,201.31 亿元，较年初增长 4.77%，保持甘肃省存贷款规模最大的商业银行地位。

（二）盈利能力稳步提升

2022 年，本行通过夯实资产质量基础、提升精细化管理水平，严控经营成本、信用成本，实现了净利润平稳增长，净利润达到 17.74 亿元，较上年增长 10.65%，其中归母净利润 17.34 亿元，较上年增长 10.71%。

（三）主要业务有序开展

本行持续夯实客户基础，不断加大对实体经济的支持力度，对公客户新增 2.07 万户，对公贷款投放实现逆势增长，净增 136.56 亿元，其中普惠型小微贷款净增 6.99 亿元。零售化经营初显成效，个人客户 AUM 余额达到 2,566.46 亿元，新增 301.26 亿元，增幅 13.30%。金融市场业务创利潜改动能稳步增强，本币市场交易量突破 5.62 万亿元。理财业务规模收入双提升，产品存续规模突破 500 亿元大关。

（四）资产质量稳中向好

2022 年，本行加快构建全面风险管理体系，加强重点领域风险防控，不断完善贷后管理，强化不良资产处置，严防存量贷款劣变，确保了资产质量稳定，年末不良贷款率 1.71%，较年初下降 0.02 个百分点，连续三年稳步下降；拨备覆盖率 194.99%，较年初上升 3.11%，连续六年保持平稳增长。

七、重要事项

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

董事长：许建平

2023 年 4 月 29 日

证券代码：001227　　证券简称：兰州银行　　公告编号：2023-013

兰州银行股份有限公司
第五届董事会第十八次会议决议公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）第五届董事会第十八次会议通知以电子邮件方式于 2023 年 4 月 17 日发出，会议于 2023 年 4 月 27 日以现场结合视频的方式召开。本次会议应参与表决董事 12 名，实际参与表决董事 12 名。因本行股东华邦控股集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司持有的本行股份质押率超过其持有股份的 50%，根据有关监管规定，限制华邦控股集团有限公司提名董事苏如春先生、深圳正威（集团）有限公司提名董事王文银先生的表决权。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《兰州银行股份有限公司章程》的规定，合法有效。

会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年财务决算报告及 2023 年财务预算方案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

三、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案》

同意本行 2022 年度利润分配预案如下：

（一）根据《中华人民共和国公司法》和《兰州银行股份有限公司章程》规定，按当年净利润的 10% 提取法定公积金，2022 年度本行应计提法定盈余公积 17,190.71 万元。

（二）根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，一般风险准备余额原则上不得低于资产负债表日全部风险资产余额的 1.5%，2022 年度本行应计提一般风险准备 45,300 万元。

（三）2022 年度分红方案

以权益分派股权登记日总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，按照每 10 股派 1.20 元现金（含税），预计共分配 68,348.37 万元。自分配方案披露至实施期间，参与分配的股本总额发生变化的，按利润分配比例不变的原则进行分配。

本行 2022 年度利润分配方案符合相关法律法规及《章程》的规定，现金分红比例与所处行业上市公司平均水平不存在重大差异。本行全体独立董事对此事项发表了独立意见，并同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

四、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年年度报告及报告摘要》

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

五、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年社会责任报告》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

六、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2023 年度第一季度报告》

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度大股东评估报告》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

八、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度募集资金存放与使用情况专项报告》

本报告及本行全体独立董事对此事项发表的独立意见、保荐机构中信建投证券股份有限公司对此事项发表的核查意见同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

九、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度内部控制自我评价报告》

本报告及本行全体独立董事对此事项发表的独立意见、保荐机构中信建投证券股份有限公司对此事项发表的核查意见同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度全面风险报告》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十一、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告》

本行独立董事对此事项发表的事前认可意见和独立意见、保荐机构中信建投证券股份有限公司对此事项发表的核查意见同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

由于本议案涉及关联交易事项，根据本行章程及相关规定，涉及本议案的关联董事赵敏、韩庆、李黑记、王世豪、方文彬回避表决。

本议案需提交股东大会审议。

十二、审议通过了《关于兰州银行股份有限公司 2023 年度关联交易预计额度的议案》

《兰州银行股份有限公司 2023 年关联交易预计额度的公告》及本行独立董事对此事项发表的事前认可意见和独立意见、保荐机构中信建投证券股份有限公司对此事项发表的核查意见同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

由于本议案涉及关联交易事项，根据本行章程及相关规定，涉及本议案的关联董事赵敏、韩庆、李黑记、王世豪、方文彬回避表决。

本议案需提交股东大会审议。

十三、审议通过了《兰州银行 2023 年度机构发展规划的议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十四、审议通过了《关于续聘兰州银行股份有限公司 2023 年度外部审计机构的议案》

同意继续聘任大华会计师事务所（特殊普通合伙）负责对本行按照企业会计准则编制的 2023 年度合并及公司财务报表发表审计意见，对截至 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务报告内部控制的有效性发表意见。

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见，并同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

十五、审议通过了《关于王毅同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的议案》

同意王毅同志挂任本行副行长，《关于王毅同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的公告》同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十六、审议通过了《关于制定〈兰州银行股份有限公司对外投资管理办法〉的议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十七、审议通过了《关于制定〈兰州银行股份有限公司对外捐赠管理办法〉的议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十八、审议通过了《关于修订〈兰州银行股份有限公司并表管理办法〉的议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十九、审议通过了《关于制定〈兰州银行市场风险管理办法（暂行）〉的议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二十、审议通过了《关于修订〈兰州银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》

本办法同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

二十一、审议通过了《修订〈兰州银行股份有限公司恢复计划〉与〈兰州银行股份有限公司处置计划建议〉的议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二十二、审议通过了《关于分支机构管理层级改革议案》

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二十三、审议通过了《关于提请召开兰州银行股份有限公司 2022 年年度股东大会的议案》

本行 2022 年年度股东大会定于 2023 年 5 月 31 日召开，股东大会通知公告将另行披露。

本议案表决结果：同意 12 票，反对 0 票，弃权 0 票。

会议还听取了《兰州银行股份有限公司 2022 年度信息科技发展报告》。

特此公告。

兰州银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码：001227　　证券简称：兰州银行　　公告编号：2023-014

兰州银行股份有限公司
第五届监事会第十八次会议决议公告

本行及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）第五届监事会第十八次会议通知以电子邮件方式于 2023 年 4 月 17 日发出，会议于 2023 年 4 月 27 日以现场结合视频的方式召开。本次会议应参与表决监事 5 名，实际参与表决监事 5 名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《兰州银行股份有限公司章程》的规定，合法有效。

会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度董事会和董事履职评价报告》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需向本行股东大会报告。

三、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度监事会和监事履职评价报告》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需向本行股东大会报告。

四、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需向本行股东大会报告。

五、审议通过了《兰州银行股份有限公司监事会对〈兰州银行发展战略规划〉的评估报告》

监事会认为，董事会制定的发展战略规划符合本行所处的市场环境和发展现状，有明确的战略目标、经营理念、市场定位、资本管理、风险防控等内容，关注重点符合监管导向，具有较强的科学性、合理性和稳健性。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、审议通过了《兰州银行股份有限公司监事会 2023 年专项监督检查方案的议案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年财务决算报告及 2023 年财务预算方案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

八、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案》

监事会认为，本行 2022 年度利润分配预案符合法律、法规、本行章程及监管规定，综合考虑了当前经济发展和金融监管形势等因素，符合本行和全体股东的长远利益，有利于本行可持续健康发展。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交本行股东大会审议。

九、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年年度报告及报告摘要》

监事会认为，董事会编制和审议本行 2022 年年度报告及报告摘要的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交本行股东大会审议。

十、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年社会责任报告》

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十一、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》

监事会认为，本行 2023 年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和监管机构的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了当期的经营管理和财务状况等事项，其所载内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十二、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度募集资金存放与使用情况专项报告》

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十三、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度内部控制自我评价报告》

监事会认为，本行根据《企业内部控制基本规范》等内控监管要求，持续加强和完善内控体系建设，建立了较为完善的内部控制体系。报告期内，未发现本行内部控制在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

本报告同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露，供投资者查阅。

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十四、审议通过了《兰州银行股份有限公司 2022 年度全面风险报告》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十五、审议通过了《兰州银行 2023 年度机构发展规划的议案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十六、审议通过了《关于续聘兰州银行股份有限公司 2023 年度外部审计机构的议案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交本行股东大会审议。

十七、审议通过了《制定〈兰州银行市场风险管理办法（暂行）〉的议案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十八、审议通过了《修订〈兰州银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交本行股东大会审议。

十九、审议通过了《修订〈兰州银行股份有限公司恢复计划〉与〈兰州银行股份有限公司处置计划建议〉的议案》

本议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

会议还听取了《兰州银行股份有限公司 2022 年度信息科技发展报告》《兰州银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告》《关于对兰州银行房地产贷款业务专项审计的报告》等三项报告。

特此公告。

兰州银行股份有限公司监事会

2023 年 4 月 28 日

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增减
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