

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2024-012



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO., LTD.

(股票代码：001227)

2024 年第一季度报告

二〇二四年四月

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二十二次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2024 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。

第一节主要财务数据

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	1,972,918	1,999,546	-1.33
归属于母公司股东的净利润	545,701	540,911	0.89
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	540,721	514,332	5.13
经营活动产生的现金流量净额	-1,393,541	3,129,783	-144.53
基本每股收益(元/股)	0.0853	0.0844	1.07
稀释每股收益(元/股)	-	-	-
加权平均净资产收益率(%)	1.71	1.79	下降 0.08 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	1.69	-

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总额	462,822,780	453,410,501	2.08
负债总额	428,620,609	420,128,899	2.02
股东权益	34,202,171	33,281,603	2.77
其中：归属于母公司股东的所有者权益	33,862,876	32,956,632	2.75
归属于母公司普通股股东的权益	28,864,146	27,957,902	3.24
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.07	4.91	3.26

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0.60亿元。

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(元/股)	0.0853

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减 (%)
发放贷款及垫款	248,127,268	238,067,756	4.23
其中：公司贷款及垫款	198,506,708	186,509,761	6.43
个人贷款及垫款	56,494,310	58,666,758	-3.70
加：应计利息	1,656,169	1,251,699	32.31
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	8,529,919	8,360,462	2.03
吸收存款	342,486,938	337,347,290	1.52
其中：公司存款	89,330,256	87,636,706	1.93
个人存款	231,424,660	226,098,087	2.36
保证金存款	12,297,054	13,926,629	-11.70
其他存款	1,275,177	920,596	38.52
加：应计利息	8,159,792	8,765,271	-6.91

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	2024 年 1-3 月
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）	8,609
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
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-2,936
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	965
非经常性损益合计	6,641
减：所得税影响额	1,660
减：少数股东权益影响额（税后）	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	4,981

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。

三、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	2024年3月31日	2023年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
应付债券	21,483,883	15,751,754	36.39	发行同业存单增加。
其他综合收益	1,155,381	794,838	45.36	其他债权投资公允价值变动所致。
项目	2024年1-3月	2023年1-3月	比上年同期(%)	主要原因
投资收益	254,792	383,102	-33.49	交易性金融资产投资收益增加。
公允价值变动收益	-45,161	21,019	-314.86	交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑损益	34	424	-91.98	主要是受到汇率波动影响所致。
资产处置损益	8,606	1,094	686.65	处置资产增加。
营业外收入	1,348	3,198	-57.85	正常变动，绝对金额较小。
营业外支出	381	800	-52.38	正常变动，绝对金额较小。
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	360,543	-9,679	-	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	-1,393,541	3,129,783	-144.53	客户存款和同业存放款项现金流入减少。
投资活动产生的现金流量净额	1,534,953	-5,028,399	-	投资支付的现金流出减少。

四、补充财务指标

指标	监管指标	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.48	8.41	8.47
一级资本充足率(%)	≥8.5	9.94	9.92	10.07
资本充足率(%)	≥10.5	11.17	11.12	11.27
流动性比例(%)	≥25	58.37	51.07	54.26
流动性覆盖率(%)	≥100	118.58	119.89	121.10
存贷款比例(本外币)(%)	-	76.63	74.15	71.41
不良贷款率(%)	≤5	1.83	1.73	1.71
拨备覆盖率(%)	≥140	183.18	197.51	194.99
拨贷比(%)	≥2.1	3.35	3.41	3.33
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.46	6.71	6.86
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	12.74	12.31	13.36
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	46.38	48.53	48.47
正常类贷款迁徙率(%)	-	1.05	4.23	4.83

指标	监管指标	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
关注类贷款迁徙率(%)	-	8.13	14.42	15.58
次级类贷款迁徙率(%)	-	27.83	72.17	83.85
可疑类贷款迁徙率(%)	-	94.60	98.85	6.24
总资产收益率(年化)(%)	-	0.49	0.43	0.42
成本收入比(%)	≤45	29.92	30.42	31.24
资产负债率(%)	-	92.61	92.66	92.68
净利差(年化)(%)	-	1.59	1.49	1.65
净利息收益率(年化)(%)	-	1.60	1.46	1.58

注：1.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合并财务报表数据计算，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、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。

2.根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各商业银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

五、资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

（一）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	29,192,239	28,027,861	26,637,125
一级资本净额	34,236,104	33,054,400	31,662,785
资本净额	38,454,126	37,045,563	35,427,230
风险加权资产	344,307,204	333,230,857	314,417,248
核心一级资本充足率(%)	8.48	8.41	8.47
一级资本充足率(%)	9.94	9.92	10.07
资本充足率(%)	11.17	11.12	11.27

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
杠杆率(%)	6.96	6.96	6.74	6.61
一级资本净额	34,236,104	33,054,400	32,686,220	32,199,591
调整后表内外资产余额	491,725,642	475,183,386	484,773,128	486,877,412

（三）流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	118.58	119.89	129.24	131.72
合格优质流动性资产	58,865,958	53,719,643	60,618,147	65,893,635
未来 30 天现金净流出量	49,640,524	44,806,786	46,903,880	50,024,429

六、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	234,819,325	92.09	224,209,226	91.45	10,610,099	0.64
关注类	15,524,546	6.09	16,733,851	6.83	-1,209,305	-0.74
次级类	2,474,202	0.97	2,454,809	1.00	19,393	-0.03
可疑类	536,177	0.21	622,230	0.25	-86,053	-0.04
损失类	1,646,768	0.65	1,156,402	0.47	490,366	0.17
发放贷款及垫款总额	255,001,018	100.00	245,176,519	100.00	9,824,499	-
不良贷款及贷款率	4,657,147	1.83	4,233,442	1.73	423,705	0.10

七、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	8,360,462
计提/回拨	735,250
转让（核销）	-666,599
收回的已核销贷款	121,677
已减值贷款利息回转	-20,872
期末数	8,529,919

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	939
计提/回拨	-
期末数	939

八、经营情况讨论与分析

2024 年一季度，本行以中央经济、金融工作会议精神为指引，以深入贯彻落实省、市战略部署为抓手，以“提质增效”为中心，以“化险降本、动能焕新、扩面增量、强基固本”为重点，强化责任、精准施策、协同发力、创新实干，各项工作妥善安排、有序推进。报告期内，本行总体情况如下：

（一）业务规模稳定增长。截至报告期末，本行资产总额 4,628.23 亿元，较上年末增长 2.08%；负债总额 4,286.21 亿元，较上年末增长 2.02%；发放贷款及垫款 2,481.27 亿元，较上年末增长 4.23%；吸收存款 3,424.87 亿元，较上年末增长 1.52%。

（二）盈利能力有所提升。强化资产负债管理，妥善处理好负债量与价的关系，全行存款付息率较年初下降 30 个 BP，净息差达到 1.60%，较年初提升 14 个 BP。2024 年一季度实现净利润 5.60 亿元，较上年同期增长 0.90%；归属于本行股东的净利润 5.46 亿元，较上年同期增长 0.89%。利息净收入 16.57 亿元，较上年同期增长 12.87%。

（三）创新转型步伐加快。报告期内，公司业务方面，推广知识产权质押融资，强化科技创新企业支持力度，一季度末全行科技型企业贷款余额 100.72 亿元，净增 6.91 亿元；完善绿色金融制度体系，优化绿色金融综合服务方案，一季度末绿色贷款余额 134.29 亿元，净增 6.63 亿元。零售业务方面，加强零售队伍建设，积极推进零售化转型，个人客户金融总资产（AUM）达到 2,841.48 亿元，较年初增加 51.48 亿元。交易银行方面，进一步拓展电子保函业务应用场景，推动供应链业务扩面上量，截至一季度末，新增供应链融资业务 5.74 亿元。

（四）普惠金融深入推进。深耕民营、小微、个体工商户与农户，积极履行社会责任，降低企业融资成本。截至报告期末，普惠型小微贷款余额 130.06 亿元，较年初净增 4.48 亿元，普惠型小微贷款平均利率 5.15%，较年初下降 28BP；涉农贷款余额 345.59 亿元，较年初增加 5.88%，其中普惠型涉农贷款余额 43.04 亿元，较年初增加 5.62%，高于各项贷款增速；成功入选“银行业普惠金融十年发展实例”名单，是西北地区唯一一家入选银行。

第二节 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）	112,193	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
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	司法冻结	70,679,476
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	297,450,000
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	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		
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	股份种类及数量				
		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	83,227,635	人民币普通股	83,227,635			
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			
兰州东岭物资有限责任公司	54,025,300	人民币普通股	54,025,300			
光大兴陇信托有限责任公司	52,159,612	人民币普通股	52,159,612			
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			
上述股东关联关系或一致行动的说明	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。本行未知上述其他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）	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 54,025,300 股股份。					

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 其他重要事项

一、重要事项进展情况及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。

二、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

本行不存在实际控制人、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。

三、证券投资情况

截至报告期末，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券名称	金额	票面利率 (%)	到期日	减值准备
债券 1	2,220,000.00	3.12	2031-09-13	476.30
债券 2	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	441.97
债券 3	1,630,000.00	2.96	2032-07-18	349.20
债券 4	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	299.00
债券 5	1,360,000.00	2.77	2032-10-24	279.43
债券 6	1,240,000.00	2.85	2033-07-07	257.39
债券 7	1,200,000.00	3.74	2030-11-16	250.66
债券 8	1,030,000.00	3.74	2029-07-12	220.99
债券 9	1,030,000.00	2.98	2032-04-22	219.96
债券 10	980,000.00	3.75	2029-01-25	204.08

第四节 季度财务报表

一、财务报表

详见后附财务报表。

二、2024 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

三、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

2024 年 4 月 27 日

合并及公司资产负债表

2024 年 3 月 31 日

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
资产：				
现金及存放中央银行款项	21,308,505,286.37	21,308,505,286.37	20,845,871,205.60	20,845,871,205.60
存放同业及其他金融机构款项	7,796,020,036.38	7,596,020,036.38	8,510,123,533.79	8,360,123,533.79
贵金属				
拆出资金	35,878,223,181.00	37,307,043,697.38	36,603,425,608.70	38,276,001,194.53
衍生金融资产				
买入返售金融资产	4,840,169,954.37	4,840,169,954.37	4,037,088,381.41	4,037,088,381.41
发放贷款和垫款	248,127,268,407.45	248,127,268,407.45	238,067,756,336.30	238,067,756,336.30
应收融资租赁款	6,287,345,515.81		6,126,927,670.51	
金融投资：				
交易性金融资产	33,636,407,288.25	33,636,407,288.25	32,979,948,231.43	32,979,948,231.43
债权投资	67,531,496,628.62	67,531,496,628.62	69,278,869,410.73	69,278,869,410.73
其他债权投资	30,520,432,528.59	30,520,432,528.59	29,836,024,044.27	29,836,024,044.27
其他权益工具投资	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37
长期股权投资	49,440,348.10	349,440,348.10	49,440,348.10	349,440,348.10
投资性房地产	28,793,806.79	28,793,806.79	29,498,472.16	29,498,472.16
固定资产	1,040,494,410.78	1,004,289,962.90	1,060,534,594.51	1,023,612,524.25
在建工程	341,606.77	341,606.77	341,606.77	341,606.77
使用权资产	125,400,861.95	121,271,534.55	114,094,082.05	109,964,754.65
无形资产	127,592,671.78	126,795,966.84	137,921,814.22	137,006,394.09
开发支出				
商誉				
递延所得税资产	3,178,477,407.42	3,088,374,228.75	3,162,279,045.30	3,072,175,866.63
其他资产	1,810,437,499.52	1,785,719,893.31	2,034,424,195.31	2,024,899,132.01
资产总计	462,822,780,175.32	457,908,303,910.79	453,410,501,316.53	448,964,554,172.09

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司资产负债表（续）

2024 年 3 月 31 日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币）

项目	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
负债：				
向中央银行借款	11,111,531,757.52	11,111,531,757.52	11,439,425,863.21	11,439,425,863.21
同业及其他金融机构存放款项	14,573,879,979.17	10,626,700,651.14	16,424,872,591.12	13,385,651,457.57
拆入资金	2,351,196,999.99	2,101,141,166.66	2,603,329,444.45	2,101,511,111.11
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	33,983,612,003.00	33,983,612,003.00	34,240,383,871.65	34,240,383,871.65
吸收存款	342,486,938,445.09	342,893,847,608.09	337,347,289,688.15	337,463,927,631.30
应付职工薪酬	75,238,482.06	55,866,579.40	88,121,922.87	63,884,655.55
应交税费	242,472,667.34	229,959,991.39	193,007,663.72	190,405,334.78
应付债券	21,483,883,024.46	21,483,883,024.46	15,751,754,229.29	15,751,754,229.29
租赁负债	103,734,121.03	101,965,852.90	95,125,062.76	93,356,794.63
预计负债	255,992,183.92	255,992,183.92	255,992,183.92	255,992,183.92
递延所得税负债	679,746,706.15	679,127,307.04	548,147,711.89	547,528,312.78
其他负债	1,272,382,495.83	730,977,356.75	1,141,448,534.31	661,791,212.08
负债合计	428,620,608,865.56	424,254,605,482.27	420,128,898,767.34	416,195,612,657.87
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
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
资本公积	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62
减：库存股				
其他综合收益	1,155,380,668.89	1,155,380,668.89	794,837,842.04	794,837,842.04
盈余公积	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61
一般风险准备	5,857,760,258.50	5,856,500,046.32	5,857,760,258.50	5,856,500,046.32
未分配利润	8,540,526,430.70	8,332,608,819.05	7,994,825,235.49	7,808,394,731.60
归属于上市公司股东权益合计	33,862,876,252.35	33,653,698,428.52	32,956,632,230.29	32,768,941,514.22
少数股东权益	339,295,057.41		324,970,318.90	
股东权益合计	34,202,171,309.76	33,653,698,428.52	33,281,602,549.19	32,768,941,514.22
负债和股东权益总计	462,822,780,175.32	457,908,303,910.79	453,410,501,316.53	448,964,554,172.09

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司利润表

2024 年 1-3 月

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	2024 年 1-3 月		2023 年 1-3 月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入	1,972,917,652.61	1,917,034,836.98	1,999,545,918.93	1,937,853,473.12
利息净收入	1,656,764,399.75	1,605,499,403.37	1,468,378,375.92	1,418,261,709.69
利息收入	4,481,348,251.26	4,399,054,413.31	4,546,785,480.51	4,471,434,097.56
利息支出	2,824,583,851.51	2,793,555,009.94	3,078,407,104.59	3,053,172,387.87
手续费及佣金净收入	95,638,957.00	91,021,137.75	123,430,149.30	111,972,248.98
手续费及佣金收入	119,795,902.84	115,125,232.36	157,328,413.85	145,868,210.89
手续费及佣金支出	24,156,945.84	24,104,094.61	33,898,264.55	33,895,961.91
其他收益	948,061.49	948,061.49	1,071,322.57	953,443.31
投资收益（损失以“-”号填列）	254,791,772.65	254,791,772.65	383,101,730.54	383,101,730.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-2,126,613.78	-2,126,613.78
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）	33,799.62	33,799.62	423,779.43	423,779.43
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）	-45,161,477.07	-45,161,477.07	21,018,885.80	21,018,885.80
其他业务收入	1,295,785.16	1,295,785.16	1,028,056.30	1,028,056.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8,606,354.01	8,606,354.01	1,093,619.07	1,093,619.07
二、营业支出	1,352,095,218.72	1,338,344,024.00	1,375,809,988.26	1,355,635,979.85
税金及附加	26,567,814.62	25,998,013.62	32,070,198.28	31,979,816.78
业务及管理费	589,662,423.95	576,481,030.23	628,966,666.68	616,383,039.77
信用减值损失	735,250,185.18	735,250,185.18	714,125,182.20	706,625,182.20
其他资产减值损失				
其他业务成本	614,794.97	614,794.97	647,941.10	647,941.10
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	620,822,433.89	578,690,812.98	623,735,930.67	582,217,493.27
加：营业外收入	1,348,045.32	1,348,046.32	3,198,175.43	3,198,175.43
减：营业外支出	380,749.84	380,712.79	799,785.85	798,875.85
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	621,789,729.37	579,658,145.51	626,134,320.25	584,616,792.85
减：所得税费用	61,763,795.65	55,444,058.06	71,107,479.07	64,879,849.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	560,025,933.72	524,214,087.45	555,026,841.18	519,736,942.89
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润				
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	560,025,933.72	524,214,087.45	555,026,841.18	519,736,942.89
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	545,701,195.21	524,214,087.45	540,910,881.86	519,736,942.89
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	14,324,738.51		14,115,959.32	

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司利润表（续）

2024 年 1-3 月

编制单位：兰州银行股份有限公司		（除特别注明外，金额单位均为人民币元）			
项目	2024 年 1-3 月		2023 年 1-3 月		
	本集团	本行	本集团	本行	
六、其他综合收益的税后净额	360,542,826.85	360,542,826.85	-9,678,561.79	-9,678,561.79	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	360,542,826.85	360,542,826.85	-9,678,561.79	-9,678,561.79	
（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净变动额					
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	360,542,826.85	360,542,826.85	-9,678,561.79	-9,678,561.79	
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	353,766,242.16	353,766,242.16	-18,176,952.22	-18,176,952.22	
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	6,776,584.69	6,776,584.69	8,643,726.06	8,643,726.06	
4. 其他债权投资信用减值准备					
5. 转贴现减值准备			-145,335.63	-145,335.63	
6. 外币财务报表折算差额					
7. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产					
9. 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	920,568,760.57	884,756,914.30	545,348,279.39	510,058,381.10	
归属于母公司所有者的综合收益总额	906,244,022.06	884,756,914.30	531,232,320.07	510,058,381.10	
归属于少数股东的综合收益总额	14,324,738.51		14,115,959.32		
八、每股收益：					
（一）基本每股收益	0.0853		0.0844		
（二）稀释每股收益					

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司现金流量表

2024 年 1-3 月

编制单位：兰州银行股份有限公司	(除特别注明外，金额单位均为人民币元)			
项 目	2024 年 1-3 月		2023 年 1-3 月	
	本集团	本行	本集团	本行
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	9,671,416,338.7	9,090,821,725.21	20,632,078,752.64	20,541,224,084.47
客户贷款及垫款净减少额				
融资租赁资产净减少额				
向中央银行借款净增加额			572,865,229.11	572,865,229.11
存放中央银行和同业款项净减少额	402,254,234.96	407,854,234.96	182,449,770.02	182,449,770.02
拆入资金净增加额			150,000,000.00	500,000,000.00
拆出资金净减少额	769,134,166.66	990,000,000.00		
卖出回购金融资产净增加额			1,803,566,756.91	1,803,566,756.91
买入返售金融资产净减少额				
为交易目的持有的金融资产净减少额				
为交易目的持有的金融负债净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金	4,427,497,845.55	4,354,736,101.42	4,383,910,404.83	4,400,068,779.23
收到其他与经营活动有关的现金	335,071,354.48	300,765,056.03	241,935,809.64	203,992,327.27
经营活动现金流入小计	15,605,373,940.35	15,144,177,117.62	27,966,806,723.15	28,204,166,947.01
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	10,675,369,716.59	10,675,369,716.59	4,073,674,294.59	4,073,674,294.59
融资租赁资产净增加额	136,100,310.84		37,345,126.63	
向中央银行借款净减少额	327,894,105.69	327,894,105.69		
存放中央银行和同业款项净增加额				
拆入资金净减少额	250,000,000.00			
拆出资金净增加额			4,830,000,000.00	5,080,000,000.00
卖出回购金融资产净减少额	248,540,743.77	248,540,743.77		
买入返售金融资产净增加额	803,249,093.21	803,249,093.21	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	314,826,546.90	314,826,546.90	4,925,475,692.90	4,925,475,692.90
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	3,417,005,713.23	3,396,268,514.62	3,674,484,307.00	3,677,840,494.40
支付给职工以及为职工支付的现金	463,321,246.45	452,289,848.40	523,371,462.20	510,476,336.37
支付的各项税费	253,370,155.20	243,092,599.98	312,766,904.79	299,081,283.21
支付其他与经营活动有关的现金	109,237,433.20	106,187,073.19	77,418,054.34	75,352,831.20
经营活动现金流出小计	16,998,915,065.08	16,567,718,242.35	24,837,023,329.95	25,024,388,420.17
经营活动产生的现金流量净额	-1,393,541,124.73	-1,423,541,124.73	3,129,783,393.20	3,179,778,526.84
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	3,983,355,907.85	3,983,355,907.85	3,174,667,271.84	3,174,667,271.84
取得投资收益收到的现金	6,546,718.72	6,546,718.72	19,400,218.28	19,400,218.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	106,541,922.52	106,541,922.52	1,093,619.07	1,093,619.07
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	4,096,444,549.09	4,096,444,549.09	3,195,161,109.19	3,195,161,109.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,491,961.15	1,491,961.15	19,560,546.59	19,555,680.23
投资支付的现金	2,560,000,000.00	2,560,000,000.00	8,204,000,000.00	8,204,000,000.00
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	2,561,491,961.15	2,561,491,961.15	8,223,560,546.59	8,223,555,680.23
投资活动产生的现金流量净额	1,534,952,587.94	1,534,952,587.94	-5,028,399,437.40	-5,028,394,571.04
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				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
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	43,868.95	43,868.95	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	12,893,652.48	12,893,652.48	13,535,204.11	13,535,204.11
筹资活动现金流出小计	12,937,521.43	12,937,521.43	13,759,290.51	13,759,290.51
筹资活动产生的现金流量净额	-12,937,521.43	-12,937,521.43	-13,759,290.51	-13,759,290.51
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-33,799.62	-33,799.62	-40,227.78	-40,227.78
五、现金及现金等价物净增加额	128,440,142.16	98,440,142.16	-1,912,415,562.49	-1,862,415,562.49
加：期初现金及现金等价物余额	5,654,277,052.76	5,504,277,052.76	8,297,214,676.37	8,097,214,676.35
六、期末现金及现金等价物余额	5,782,717,194.92	5,602,717,194.92	6,384,799,113.88	6,234,799,113.86

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅