

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2022-011

兰州银行股份有限公司 2021 年年度报告摘要

一、重要提示

(一)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。

(二)本行第五届董事会第十四次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2021 年年度报告》正文及摘要。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。

(三)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张会荣女士声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(四)本年度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。

(五)致同会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2021 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。

(六)本报告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。

(七)请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告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 2021 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。

(八)本行经董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，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 2021 年年度股东大会审议。

(九)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、公司基本情况

(一) 公司简介

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		
电话	0391-4600239		
传真	0391-4600239		
电子信箱	dongshihui@lzbk.com		

(二) 报告期主要业务或产品介绍

本行经营范围是：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）

1. 公司业务

报告期内，本行公司业务发展态势良好，存款结构健康稳定，公司贷款占比稳步提升。一是积极拓展低成本结算资金，不断优化存款结构。二是大力营销客户的交易对手，建立“向客户要客户”链式营销模式，深挖长尾客户价值，开展客户提质增效竞赛。三是稳步开展大公司业务，截至 2021 年末省市国有企业、上市公司、龙头企业集团授信规模近 700 亿元。四是持续推动交易银行业务，全年发放供应链融资贷款 21.49 亿元，率先落地央行中征平台数字证书确权业务，上线财资 e 管平台 2.0，累计资金交易量达到 3.14 万亿元，供应链金融管理平台累计融资 40.3 亿元。五是由点及面夯实财务顾问服务能力，向有关企业提供基于并购和债务重组等需求的财务顾问服务，截至 2021 年末，并购贷款余额 15.44 亿元，占全省并购贷款总额的 42%。

2.零售业务

报告期内，本行积极推动零售化转型，财富管理能力和客户服务能力不断提升，个人存款稳步增长、贷款实现均衡投放、信用卡进一步推广、中间业务全面推进。一是持续优化存款结构，多维度拓展和提升客户综合贡献度，提供精准营销和差异化金融服务，个人存款新增 95.10 亿元，余额达到 1,928.69 亿元，增幅 5.19%。二是秉承服务市民的市场定位，强化科技赋能，不断创新优化信贷产品，大力拓展个人信贷客户，个人贷款新增 122.95 亿元，余额达到 611.59 亿元，增幅 25.16%。三是不断拓展中间业务产品体系，健全财富管理机制，逐步实现客户精细化管理及资产个性化配置，积极代理销售基金、保险等业务，实现基金销售额 8 亿元、保险销售额 1.9 亿元。四是大力推广银行卡业务，全新首发视听无界信用卡，全年新增发信用卡共计 14.77 万张，强化社保领域合作深度，优化社保卡各项功能。

3.普惠金融业务

报告期内，本行积极响应乡村振兴战略，切实提高小微金融服务质效。一是完善乡村振兴内部制度，推行“三三四五”工程，组建乡村振兴农贷业务课题组，打造乡村振兴特色支行，探索政银合作新模式，升级农户模型。二是围绕六大特色产业及五小产业，以生态宜居、产业兴旺等乡村振兴发展方向为着力点，在“三农”领域加大信贷投放力度。三是积极联动对接省农担公司，组织开展“农担加油贷”“农担直通车”“产融贷”三款农担系列产品，拓宽获客渠道和风险补偿渠道，着力解决“融资难”问题。四是用好用足支小再贷款投放，确保政策红利正向传导到小微企业，全年使用支小再贷款资金为小微企业提供贷款 67.03 亿元，为省内法人银行第一。五是发挥延期还本付息和信用贷款政策效能，为企业纾困解难，办理普惠小微企业贷款延期 15.37 亿元，发放普惠小微企业信用贷款 13.8 亿元。截至 2021 年末，本行小微贷款余额 662.26 亿元，涉农贷款余额 320.38 亿元。

4.金融市场业务

2021 年，国内经济发展保持较高韧性，稳健的货币政策更加灵活精准，全年资金面整体平稳，债券市场经历了收益率震荡下行的“慢牛”行情。报告期

内，本行金融市场业务严守风险底线，一是积极响应监管政策导向，在全面加强市场研判与风险防控的基础上，充分发挥标准化资产投研与交易优势，着力织密同业客户网络。二是精准把握市场节奏，夯实核心资产基本盘，逐步构建出“固收打底、交易增厚、流动性管理全面协同”的多层次营运体系。三是金融市场业务收入较 2020 年增长 27.41%，银行间本币市场债券交易量突破 5 万亿元，荣获 2021 年度银行间本币市场“年度市场影响力奖”，金融市场业务高质量发展的基础进一步稳固。

5. 理财业务

报告期内，理财业务以平稳实现净值化转型为目标，有序压降老产品和老资产，不断创新产品发行模式，提升资产管理能力，坚守不发生风险的底线。一是全面完成理财业务净值化转型，理财产品存续规模 374.84 亿元，较年初增加 154.54 亿元，增幅 70.15%。二是在净值化转型过程中实现了产品质量、转型速度与风险管控的平衡发展，荣获“卓越转型发展银行”奖，转型成效获市场和同业机构认可。三是以自主管理为抓手，形成债券资产为主、同业类资产为辅的资产结构格局。四是加大利率债、高评级金融债等债券资产的配置力度，全年新增债券投资 156.88 亿元，拓展公募基金和同业借款投资，在市场信用收缩和资产配置受限的挑战下，保持资产规模稳定增长、资产管理能力持续提升，已到期产品均达到或超过业绩比较基准。

6. 网络金融业务

报告期内，本行坚持守正创新，注重成果应用，加速渠道建设，持续提升电子银行及百合生活网用户体验，强化平台作用，推动支付建设场景化，打造数字普惠新模式。一是加快推进数字化获客模式，做好电子渠道更新迭代，正式上线个人手机银行 6.0 版本，首次推出老年客户定制“暖心版”手机银行。二是强化支付场景建设，构建金融服务生态圈，精细化营销及培养校园、餐饮、泊车等高频、民生行业商户，持续完善收单及支付产品。三是创新百合生活网运营模式，持续提升客户体验，开展 VIP 会员专属权益运营，构建“优质内容+定向权益+优质客群”运营模式及“直播+电商+金融”营销模式。截至 2021 年末，本行手机银行用户 260 万，累计收单交易额 200 亿元，百合生活网用户 160 万。

(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	2021 年	2020 年	变动	2019 年
营业收入	7,836,085	7,303,663	7.29%	7,617,739
营业利润	1,562,939	1,576,185	-0.84%	1,677,431
利润总额	1,542,326	1,562,460	-1.29%	1,688,438
净利润	1,602,841	1,532,668	4.58%	1,494,275
归属于母公司股东的净利润	1,566,053	1,492,850	4.90%	1,464,217
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,605,648	884,922	81.45%	1,097,796
经营活动产生的现金流量净额	12,520,648	-4,663,481	368.48%	-3,671,181
基本每股收益（元/股）	0.26	0.29	-10.34%	0.29
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）	0.27	0.17	58.82%	0.21
加权平均净资产收益率（%）	5.76	6.86	下降 1.10 个百分点	7.07
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	5.94	4.07	上升 1.87 个百分点	5.30
项目	2021 年末	2020 年末	变动	2019 年末
资产总额	400,340,571	362,319,222	10.49%	336,682,707
负债总额	371,332,411	334,887,262	10.88%	314,964,128
所有者权益	29,008,160	27,431,959	5.75%	21,718,579
归属于母公司股东的净资产	28,711,661	27,152,247	5.74%	21,462,684
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.63	4.32	7.04%	4.19

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	2021 年 第一季度	2021 年 第二季度	2021 年 第三季度	2021 年 第四季度
营业收入	1,814,186	2,106,510	2,061,598	1,853,792
归属于母公司股东的净利润	252,368	498,273	503,197	312,216

项目	2021 年 第一季度	2021 年 第二季度	2021 年 第三季度	2021 年 第四季度
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	305,583	496,571	513,051	290,443
经营活动产生的现金流量净额	1,848,522	2,845,902	4,400,923	3,425,301

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、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	2021 年	2020 年	2019 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）	7,221	807,811	18,584
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）	3,675	245	7,658
中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-46,136	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	-18,259	-13,268	10,971
非经常性损益总额	-53,500	810,591	487,280
减：所得税影响额	-13,925	202,642	120,848
非经常性损益净额	-39,575	607,949	366,432

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。公司不存在将《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

项目	监管指标	2021 年	2020 年	2019 年
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	8.58	9.05	9.50
一级资本充足率（%）	≥8.5	10.38	11.08	9.50
资本充足率（%）	≥10.5	11.56	13.26	11.76
流动性比例（%）	≥25	53.89	52.80	54.37
流动性覆盖率（%）	≥100	153.69	130.12	152.51
存贷款比例(本外币)（%）	-	71.38	68.78	65.28
不良贷款率（%）	≤5	1.73	1.75	2.44
拨备覆盖率（%）	-	191.88	181.36	160.11
拨贷比（%）	-	3.32	3.18	3.91
单一客户贷款集中度（%）	≤10	6.22	4.6	5.85
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	14.52	11.67	13.53

项目	监管指标	2021 年	2020 年	2019 年
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	44.52	36.90	43.45
正常类贷款迁徙率 (%)	-	4.73	5.50	6.29
关注类贷款迁徙率 (%)	-	18.56	30.55	72.97
次级类贷款迁徙率 (%)	-	98.83	50.94	13.62
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	99.29	41.91	89.63
总资产收益率 (%)	-	0.42	0.44	0.47
成本收入比 (%)	≤45	29.05	29.49	30.99
资产负债率 (%)	-	92.75	92.43	93.55
净利差 (%)	-	1.74	1.66	1.95
净利息收益率 (%)	-	1.72	1.53	2.12

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、流动性比例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

1. 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	6,947	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	165,422	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% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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	9.72%	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	7.87%	403,381,000	-	403,381,000	0	-	-
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.80%	297,451,000	-	297,451,000	0	质押	274,450,000
兰州天庆房地产开发集团有限公司	境内非国有法人	5.42%	277,600,000	-	277,600,000	0	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	5.36%	275,000,000	-	275,000,000	0	-	-

深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.80%	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	3.43%	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	3.41%	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	3.02%	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	2.06%	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							
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							

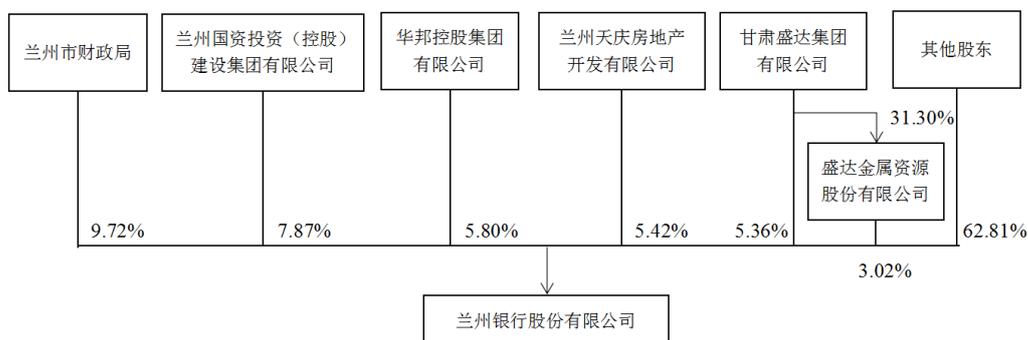
2. 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况

3. 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

公司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

2021年，本行在董事会的领导下，坚定不移实施“一四六三三”战略，围绕“效益提升”这一中心，紧扣“资产质量提升、业务结构优化”两大关键，突出“风控改进、管理提升、科技赋能”三大重点，锐意进取，改革创新，呈现出经营业绩稳中向好、管理水平持续提升、转型发展深入推进、风控能力稳步增强的良好态势。本行2022年1月17日正式登陆深交所主板市场，成为甘肃省首家A股上市银行，区位和品牌优势进一步巩固。

1.成功实现A股上市，经营发展迈入新征程

2021年，本行加速推动上市进程，于2021年9月9日顺利通过证监会发审委审核，12月3日获得证监会IPO批文，2022年1月17日成功在深交所主板上市，成为全国第42家A股上市银行，第17家上市城商行，甘肃省首家A股上市银行。

2.各项业务稳步增长，收入来源进一步丰富

报告期内，本行积极推动业务转型，在信贷投放加速增长的同时，实现金融市场业务稳中有进，创新业务不断涌现，中间业务逐渐丰富，推动收入来源更加多元。本行加快扩大对公信贷投放，落地“省列重大”及各地州市重点项目，对公贷款净增129.7亿元，增长10.5%。大力推动供应链融资业务扩容，落地全国首笔中征平台数字证书确权模式应收账款融资业务，全年发放供应链融资21.5亿元。深入推进普惠金融发展，紧跟乡村振兴战略，强化银政合作。促进个人贷款快速增长，强化“信用一键贷”“拎包贷”营销，个人贷款净增122.9亿元，增长25.16%。推动金融市场业务稳中有进，金融投资总收入增长27.9%。全面发力中间业务，手续费及佣金净收入同比增长70.97%，理财业务步入全面净值化管理新阶段，理财产品规模达到374.84亿元，较年初净增154.54亿元，理财中收首破2亿元关口；基金、保险等代销类业务较快增长。

3.成本意识有效增强，负债结构进一步优化

报告期内，本行切实强化资产负债管理，严控经营成本，大力推动负债结构优化，存款付息率稳步降低。通过积极扩大对公“朋友圈”，新增对公客户1.28万户，在16个市县区实现住宅维修资金业务落地，与13个地区的教育局签

订合作协议，对公存款净增81.9亿元，增长8.3%。推出“产品+非金融服务”营销模式，提供精准营销和差异化金融服务，个人存款付息率显著降低，同时主动负债工具扩容，结构进一步优化。

4.风险管理切实强化，资产质量进一步改善

报告期内，本行优化全面风险管理体制机制，筑牢业务管理、风险合规、内审纪检三道防线，不良贷款率稳步下降。通过完善信用风险管理体系，加强风险前瞻管理，优化信贷系统，推进违约压降，加强不良资产清收处置，实现了资产质量稳步提升。本行强化重点领域贷款监控，加强政府融资平台贷款管理和房地产项目贷款管控，加强内控审计，在总行成立内控合规部，开展“内控合规管理建设年”活动，完成了新增贷款序时审计和有关项目专项审计，并强化洗钱风险管理，健全反洗钱制度体系，开展客户信息治理。

5.数字转型持续推进，科技支撑进一步夯实

报告期内，本行加快推动数字化转型，打造驱动高质量发展新引擎。本行有序推动信贷、数据、信息技术应用创新三大项目群建设，全年实施软件开发项目37个，加强大数据推广应用，建立及优化应用模型26个，做好电子渠道更新迭代，优化交易银行各类业务系统功能84项，上线运行财资e管平台2.0企业端，发布个人手机银行6.0版本，推出老年客户定制“暖心版”手机银行，手机银行活跃用户达175万户。报告期内，本行稳步推进数字人民币项目建设，不断强化支付场景建设，提升收单交易规模，扫码收单交易笔数与金额分别较上年增长118%、112%，通过不断深化百合生活网“生活+金融”场景建设，构建了“直播+电商+金融”为一体的新型营销模式。

6.管理提升深入开展，发展动力进一步增强

报告期内，本行不断优化公司治理体系，制定了《公司治理办法》，严格规范关联交易和对外投资管理，升级企业文化理念体系，印发《企业文化手册》，明确“提供卓越服务，成就精彩梦想”的初心使命和“建设受人尊敬的特色精致银行”的美好愿景，凝练“诚信、合规、创新、务实、尊重、阳光”的核心价值观。积极优化绩效考核和薪酬体系，持续完善绩效考核指标体系，拓宽薪酬档级，

放大绩效杠杆。以“一套班子三支队伍”为中心，选优配强领导班子，拟定“2235”人才梯队建设实施方案。

三、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

2022 年 4 月 28 日