



兰州银行股份有限公司

2011 年年度报告

2012 年 4 月

目 录

第一章 重要提示	3
第二章 公司基本情况简介	4
第三章 会计数据和财务指标摘要	6
第四章 股本变动及股东情况	9
第五章 董事、监事、高级管理人员及员工情况	12
第六章 公司治理结构	14
第七章 股东大会情况简介	18
第八章 董事会报告	19
第九章 监事会报告	33
第十章 重要事项	39
第十一章 财务报告	41

第一章 重要提示

1.1 兰州银行股份有限公司（下称“公司”、“本公司”或“本行”）董事会、监事会及全体董事、监事和高级管理人员承诺本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本年度报告（正文及摘要）于 2012 年 4 月 9 日经本行四届七次董事会审议通过。

1.3 兰州金瑞会计师事务所有限公司为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事长房向阳、行长张俊良、副行长兼财务负责人李玉峰声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司基本情况简介

2.1 本行信息

法定中文名称：兰州银行股份有限公司（简称：兰州银行）

法定英文名称：BANK OF LANZHOU CO., LTD.（缩写：BANK OF LANZHOU）

法定代表人：房向阳

2.2 联系人和联系方式

联系人：祝 伟

电 话：（0931）4600727

传 真：（0931）4600727

联系地址：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号

2.3 基本情况简介

公司注册地址：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号

公司办公地址：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号

邮政编码：730030

公司国际互联网网址：www.lzbank.com

2.4 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称：《金融时报》

公司年度报告备置地点：本行董事会办公室

2.5 其他有关资料

首次注册登记日期：1997 年 6 月 29 日

企业法人营业执照注册号：6200000000004317

公司聘请的会计师事务所名称：兰州金瑞会计师事务所有限公司

公司聘请的会计师事务所办公地址：兰州市城关区正宁路 111 号

第三章 会计数据和财务指标摘要

3.1 报告期末前三年主要会计数据

单位：万元

项 目	2011 年	2010 年	本年比上年 增减 (%)	2009 年
营业收入	202,075	146,503	44.30	78,076
营业利润	87,788	29,908	193.53	19,974
利润总额	89,066	42,740	108.39	20,806
净利润	65,690	33,198	97.87	16,376
经营活动产生的现金流量净额	578,856	913,034	-36.60	400,501
现金及现金等价物净增加额	465,217	437,606	6.31	292,329
总资产	7,501,986	5,861,455	27.99	4,402,929
股东权益	419,800	354,883	18.29	249,960

3.2 报告期末前三年主要财务指标

项 目	2011 年	2010 年	本年比上年 增减 (%)	2009 年
每股收益 (元 / 股)	0.28	0.16	75.00	0.11
扣除非经常性损益后每股 收益 (元 / 股)	0.28	0.15	86.67	0.10
每股净资产 (元 / 股)	1.80	1.65	9.09	1.62
调整后的每股净资产 (元 / 股)	1.77	1.63	8.59	1.62
成本收益率 (%)	34.29	20.26	69.25	14.90
净资产收益率 (%)	16.96	10.98	54.46	7.90
扣除非经常性损益后全面摊薄 净资产收益 (%)	15.34	9.09	68.76	6.22

3.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

单位：万元

项 目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
总负债	7,082,186	5,506,572	4,152,969
存款余额	5,801,569	5,023,251	3,625,181
贷款余额	3,895,958	3,065,249	2,473,962
其中：短期贷款	1,630,301	1,539,411	937,179
进出口押汇	40,069	36,359	28,287
贴现	668,029	312,493	554,862
中长期贷款	1,524,376	1,139,829	913,962
逾期贷款	33,183	37,157	39,672

注：1、存款总额包括活期存款、定期存款、吸收应解汇款及临时存款、通知存款、信用卡存款、保证金存款。

2、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

3.4 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2011 年	2010 年	2009 年
资产利润率		1.02	0.67	0.45
资本利润率		16.83	11.24	8.35
资本充足率	≥8	13.88	12.01	10.57
核心资本充足率	≥4	10.11	10.72	9.84
拨备覆盖率	≥150	268.46	201.39	150.22
流动性比率	≥25	42.28	46.22	48.60
存贷比	≤75	67.15	61.02	68.24
拆入资金比例	≤4	0	0.01	0.08
拆出资金比例	≤8	0	0.01	0.01
不良贷款率	≤5	0.85	1.21	1.60

最大单一客户贷款比例	≤10	4.22	6.03	47.88
最大十家客户贷款比例	≤50	32.07	48.48	145.40

注：1、不良贷款率 = (次级类贷款余额 + 可疑类贷款余额 + 损失类贷款余额) ÷ 贷款余额

2、资本充足率按照中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行资本充足率管理办法》计算。

3.5 报告期前三年资本构成情况

单位：万元

项 目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
资本净额	578,579	397,115	273,600
核心资本	423,329	354,883	249,960
附属资本	159,096	43,357	24,740
核心资本净额	421,406	354,321	249,410

第四章 股本变动及股东情况

4.1 截至报告期末股权结构

报告期内，本行股权结构未发生变动。截至 2011 年 12 月 31 日，本行股份总额为 233,096 万股。

单位：万股

项 目	2011 年末		2010 年末	
	股份数	占总股份（%）	股份数	占总股份（%）
国家股	53,599	22.99	53,599	22.99
社会法人股	168,140	72.13	168,140	72.13
自然人股	7,191	3.08	7,191	3.08
职工股	4,166	1.79	4,166	1.79
股份总额	233,096	100.00	233,096	100.00

注：本报告中所称的“国家股”指兰州市财政局和兰州市国有资产经营有限公司所持股份，不包括法人股中的国有企业所持股份。

4.2 股东权益变动情况

单位：万元

项 目	期末数	年初数	比年初增加
实收资本	233,096	233,096	0
资本公积	49,943	49,943	0
盈余公积	17,905	11,336	6,569
一般风险准备	37,628	30,628	7,000
未分配利润	81,227	29,878	51,349
合计	419,800	354,883	64,917

4.3 截至报告期末前十大股东持股情况及其关联交易情况

单位：万股、万元

序号	股东名称	持股数额	在本行贷款余额
1	兰州市财政局	27,389	—
2	兰州市国有资产经营有限公司	26,210	13,300
3	甘肃盛达集团股份有限公司	18,000	15,000
4	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	10,000	—
5	八达控股集团有限公司	8,000	—
6	西部中大建设集团有限公司	7,310	3,000
7	甘肃宝徽实业集团有限公司	7,050	—
8	甘肃省信托有限责任公司	6,305	—
9	宁夏新日恒力钢丝绳股份有限公司	6,200	—
10	兰州天庆房地产开发有限公司	6,000	—
10	兰州倚能电力（集团）有限公司	6,000	10,000
10	甘肃省电力投资集团公司	6,000	—
	合 计	134,464	41,300

注：2011 年 9 月，股东“宁夏恒力钢丝绳股份有限公司”更名为“宁夏新日恒力钢丝绳股份有限公司”。

十大股东和其他股东关联交易总额 130,892 万元，占本行贷款余额的 3.36%，其中 900 万元为次级贷款，剩余全部为正常贷款。

4.4 持股占总股本 5%以上股东情况

1、兰州市财政局年末持有本行 11.75%的股份，为本行第一大股东。

2、兰州市国有资产经营有限公司持有本行 11.24%的股份，为本行第二大股东。该公司经兰州市人民政府批准，于 2005 年 10 月 13

日成立，系国有独资公司，注册资本 5,000 万元，经营范围为资产管理和股权管理，资产经营和资本运营，投资收益管理。

3、甘肃盛达集团股份有限公司持有本行 7.72% 的股份，为本行第三大股东。甘肃盛达集团股份有限公司是由 1992 年注册的天水金都矿业有限公司发起成立的，以矿业为主业的股份制实业集团，1998 年在甘肃省工商局注册。现已发展成为集矿业、上市金融、建筑房地产、商业广场、影视旅游、医疗科技为一体的大型实业集团。

第五章 董事、监事、高级管理人员及员工情况

5.1 董事、监事和高级管理人员构成

姓名	职务	性别	出生年月	教育程度	职称及其他职务	持股数 (股)
房向阳	董事长	男	1962.9	研究生	高级经济师	76,703
张俊良	董 事	男	1964.6	研究生	高级经济师 本行行长	94,652
高新才	独立董事	男	1961.10	研究生	教授、博士生导师 兰州大学经济学院院长	—
郭 泉	董 事	男	1957.2	研究生	高级经济师 本行董秘、纪委副书记	81,129
苏如春	董 事	男	1968.7	研究生	高级工程师 西部中大建 设集团有限公司董事长	—
刘建民	董 事	男	1953.6	本科	甘肃建新实业集团有限公 司董事局主席	—
赵满堂	董 事	男	1960.11	大专	经济师 甘肃盛达集团股 份有限公司董事长	—
李黑记	董 事	男	1958.8	本科	经济师 陕西东岭集团董 事长、总经理	—
韩 庆	董 事	男	1953.3	研究生	工程师 甘肃天庆房地产 集团董事长	—
刘麟瑜	董 事	男	1963.9	本科	政工师 本行红古管理行行长	191,470
敬君生	董 事	男	1960.3	本科	经济师 本行贷款审批中 心总经理	79,734
刘 层	监事长	男	1962.6	研究生	高级会计师	64,496
薛建忠	监 事	男	1971.4	研究生	工程师 兰州倚能电力(集 团)有限公司工会主席	—
薛建君	监 事	女	1962.8	研究生	经济师 本行工会主席	64,807
潘竞琴	副行长	女	1963.2	本科	高级经济师	75,839
李玉峰	副行长	男	1962.9	本科	讲 师	64,975
杨 阳	副行长	男	1964.7	大专	会计师	77,081
王瑞虹	副行长	女	1966.2	本科	高级经济师	53,747

黄筱红	总稽核	女	1964.5	研究生	高级政工师	53,747
李小林	副行长	男	1962.9	本科	高级经济师	—

5.2 董事、监事和高级管理人员年度薪酬情况

根据四届二次董事会《关于独立董事、非行内董事、监事、董事会顾问年度报酬的议案》，2011 年度本行对独立董事及董事会聘请的非行内顾问年度报酬和津贴按 8 万元支付，对非行内董事、监事的年度报酬和津贴按 4 万元支付。

本行高级管理人员薪酬根据《兰州银行董事会经营班子量化考核办法（试行）》（兰银董办[2009]1 号）执行。

5.3 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2011 年 8 月 5 日，本行召开四届四次董事会，聘任李小林先生为本行副行长。李小林先生的副行长任职资格已于 2011 年 9 月 22 日获甘肃银监局核准。

5.4 本行员工基本情况

本行现有员工 2,397 人。研究生及以上学历 93 人，本科 17,28 人，专科 335 人，专科以下 241 人。

第六章 公司治理结构

6.1 本行公司治理情况介绍

本行已经按照有关法律、法规和规章的要求建立了合理的法人治理结构。股东大会、董事会、监事会、经营层的职责权限明确，各职能部门能够按照内部控制制度规定履行职责。

股东大会作为本行最高的决策机构，主要负责经营方针、重大投资计划等最为重大事项的决策；董事会作为股东大会的执行机关，主要负责经营决策的制定和重大事项的决策，董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技委员会等五个专门委员会，具体负责各项事务的研究和决策；监事会主要负责对董事会、行经营管理层进行监督，监事会下设履职尽责及提名委员会、审计委员会等两个专门委员会；行经营管理层主要执行股东大会、董事会各项决议，负责本行日常工作。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位。董事会每年向行长下达“法人授权书”，行长再向主管副行长、部室进行有限转授权，对支行实行等级管理和差异化授权。

报告期内，本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等法律、法规和规章，不断规范股东大会、董事会、监事会和行经营管理层的运作，明确“三会一层”的职能边界，完善制度建设和执行，确保了公司治理良好有序运行。

报告期内，本行修订完善了股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等，进一步完善了公司治理的制度基础。

报告期内，本行召开股东大会会议 2 次，董事会会议和监事会会议各 3 次，会议的通知、召开、召集和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的有关规定。

报告期内，本行严格按照有关法律、法规和规章的要求，及时、准确、真实、完整地披露本行各项重大信息，不断提高透明度，维护股东和利益相关者的合法权益。

本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，不存在大股东干预本行经营、管理等情况。

6.2 独立董事履职尽职情况

报告期内，本行独立董事认真履行职责，出席全部董事会会议，对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，尤其注重维护存款人和中小股东权益，为本行公司治理和经营管理发表专业意见，为董事会科学决策提供了有力保障。

6.3 本行内部控制建设情况

本行致力于建设“资本充足、治理完善、内控严密、营运安全、功能齐全、运作高效、效益良好”的区域性“好银行”，逐步建立了适合自身发展需求的内部控制体系，制定了相应的内部控制制度，并随着业务进一步发展，不断修订完善相关制度。

报告期内，本行进一步加强内控管理，通过完善公司治理结构，

推进组织架构和业务流程改革，强化内控制度建设，创新监管手段，使得全行内控管理水平稳步提升，保障了各项业务有效开展。

在内控制度体系建设方面，建立健全了以董事会、监事会、经营管理层、各分支行为条线的纵向、垂直内控和风险管理体系。董事会定期听取经营层关于经营情况的汇报，检查监督内部控制体系的运行情况，组织编写年度风险报告，评估全行风险状况，提示面临的主要风险。监事会依法履行监督职责，密切关注全行风险控制和风险管理状况，深入开展各项检查，履行好监督职责。经营层依法开展经营管理活动，负责内控制度的执行和细化，接受董事会领导和监事会的监督。

注重内控制度建设，制订完善了包括财务管理、资产负债管理、会计核算、支付结算在内的财务会计管理，包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险的管理程序在内的风险管理，包括授信业务、资金业务、银行卡业务、结算业务、柜台业务在内的各项业务管理等方面的制度建设，深入开展检查督导工作，保障各项政策的贯彻落实。

加强内控人力资源管理和建设。对总行主要业务部门负责人和支行行长实行强制轮岗，加强离任审计工作；加强员工合规意识培训。

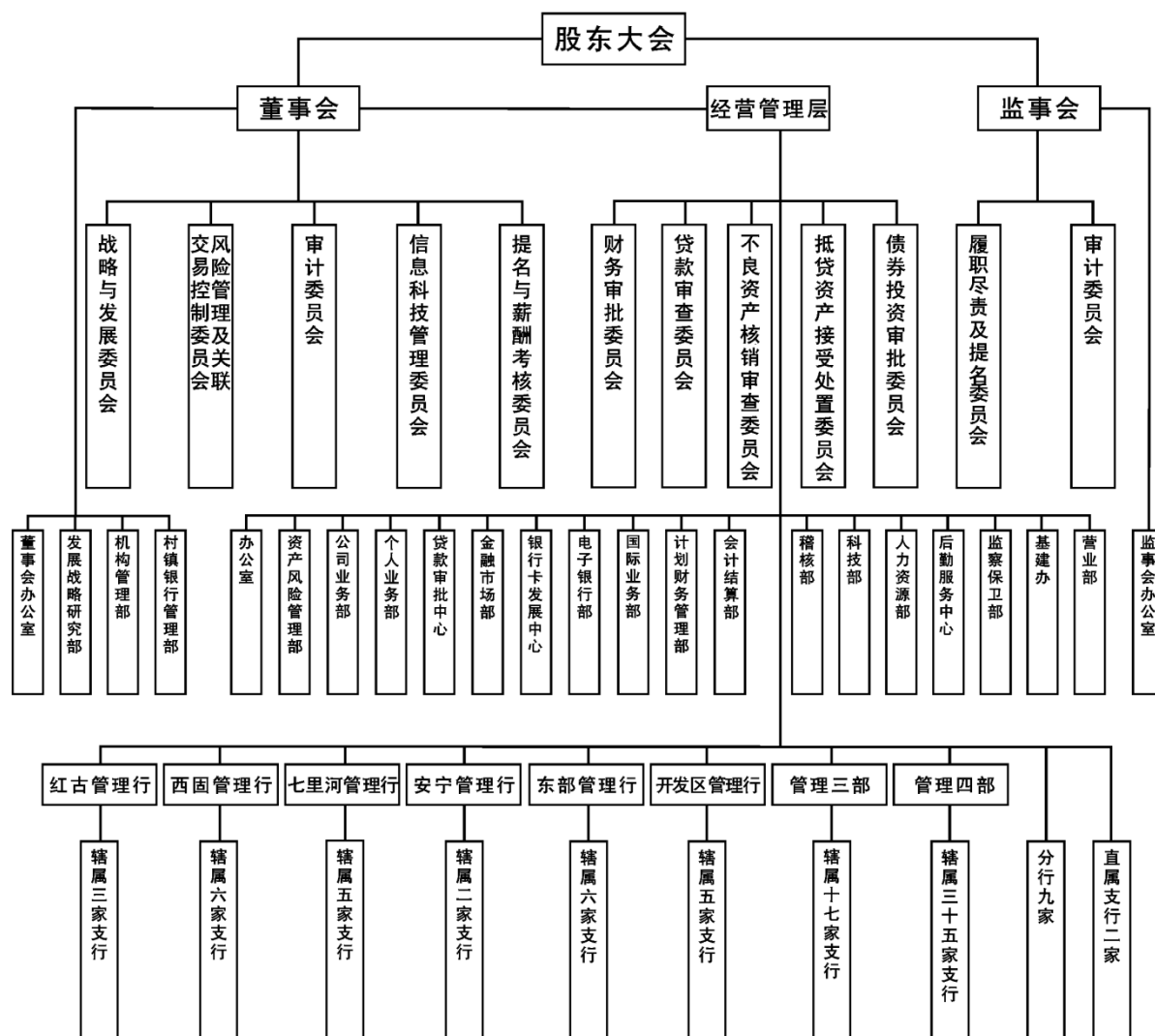
不断创新监管手段，积极组织实施视频集中监控、印章集中管理等措施，防范操作风险。

大力倡导“合规优先”的合规文化建设，在全行上下牢固树立从严治行的理念，严格执行各项规章制度，将“合规”作为选人用人的第一标准。严格问责制度和责任追究制度，对违纪、违规、违法行为采取零容忍的态度。

6.4 本行组织架构

报告期内，本行继续深化组织机构改革，优化区域经营架构，在兰州地区撤销管理一部、二部、五部建制，分别组建红古、西固、安宁、七里河、东部、开发区等 6 家管理行。行经营层设立抵贷资产接受处置委员会。

兰州银行股份有限公司组织结构图



第七章 股东大会情况简介

7.1 年度股东大会情况

2011 年 4 月 20 日，本行以通讯表决方式召开了兰州银行股份有限公司 2010 年度股东大会。4 月 20 日为股权表决基准日，收回表决票截止日期为 2011 年 4 月 22 日，共计收回表决票 2,171,533,885 股，占本行总股本 2,330,963,621 股的 93.16%，表决结果合法有效。会议审议通过了《兰州银行 2010 年度董事会工作报告》、《兰州银行 2010 年度监事会工作报告》、《兰州银行 2010 年年度报告及报告摘要》、《兰州银行 2010 年财务决算报告及 2011 年财务预算方案》、《兰州银行 2010 年利润分配方案》、《关于聘请 2011 年度审计机构的议案》、《对本行董事、高管人员 2010 年度履职尽责情况进行评价的议案》。

7.2 临时股东大会情况

2011 年 12 月 5 日，本行以通讯表决方式召开了兰州银行股份有限公司 2011 年临时股东大会，12 月 5 日为股权表决基准日，收回表决票截止日期为 2011 年 12 月 7 日，共计收回表决票 2,127,316,707 股，占本行总股本 2,330,963,621 股的 91.26%，表决结果合法有效。会议审议通过了《关于发行小型微型企业专项金融债券的议案》。

第八章 董事会报告

8.1 管理层讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2011 年，面对严峻的经济金融环境和激烈的市场竞争，本行增强忧患意识和风险意识，明确思路，沉着应对，加快发展，争创一流，各项工作取得了突破性进展和丰硕成果，为地方经济社会发展做出了新的积极贡献。2011 年 8 月 20 日，中共中央政治局委员、国务院副总理王岐山同志来本行考察，充分肯定了兰州银行在服务中小企业、加快业务发展方面取得的成绩。兰州银行首次进入英国银行家杂志 2011 年“全球 1000 强银行”排行榜，按一级资本排名，位列第 753 名，按总资产排名，位列第 657 名。在进入榜单的 101 家国内银行中，按一级资本和总资产排名，本行分别位列第 77 名和第 64 名。成功冠名兰州国际马拉松赛，社会知名度和美誉度得到大幅度提升。兰州银行被兰州市委宣传部、发改委等单位评为“2010 兰州经济最具推动力十大企业”，被兰州市国资委评为“2010 年度国有先进企业”。

（一）全行各项经营指标取得突出成绩

截至 2011 年末，全行资产规模达到 750.20 亿元，较年初净增 164.05 亿元，增幅达 27.99%；总负债达到 708.22 亿元，较年初净增 157.56 亿元，增幅达 28.61%；各项存款余额达到 580.16 亿元，较年初净增 77.83 亿元，增幅 15.49%；各项贷款余额达到 389.60 亿元，较年初净增 83.08 亿元，增幅 27.10%；不良贷款余额为 33183 万元，较年初下降 3974 万

元，不良贷款占比为 0.85%，较年初下降 0.36 个百分点；实现总收入 34.76 亿元，较上年净增 10.67 亿元，增幅 44.30%，实现营业利润 8.78 亿元；实现净利润 6.57 亿元，较上年净增 3.25 亿元，增幅达到 97.87%；全年共计提拨备 2.49 亿元，拨备总额达到 8.91 亿元。

（二）各项监管指标全面达标并不断巩固

各项监管指标全面达标，核心监管指标全面接近城商行先进水平。资本充足率达到 13.88%，较年初提高 1.87 个百分点；拨备覆盖率达到 268.46%，较年初提高 67.07 个百分点；资产利润率达到 1.02%，较年初提高 0.35 个百分点；资本利润率达到 16.83%，较年初提高 5.59 个百分点；全行最大十户贷款集中度 32.07%，较年初下降 16.41 个百分点；单一客户贷款集中度 4.22%，较年初下降 1.81 个百分点，贷款集中度指标全部符合监管要求。

（三）跨区域发展稳步推进

成功设立庆阳、临夏、张掖、嘉峪关等 4 家分行，省内分行达到 9 家。积极做好村镇银行组建工作，临洮金城村镇银行正式开业；庆城、合水、永靖金城村镇银行已获准开业。

（四）品牌建设成效显著

“百合理财”品牌形象不断提升，全年发行百合理财 99 期，募集资金 130 亿元；推出兰州银行“嘉得利”公司、个人资产业务品牌并大力推介；整合个人负债业务品牌，推出“一本通”系列特色业务；整合推出第三方存管、保障房专项贷款、跟单贷、居安贷、助友贷、农户贷、农机贷等诸多特色产品；积极研发节能贷、医票通、商票通、

柜面通、电子商票等新产品。全行资产、负债、中间业务产品的梳理、包装、创新、推介工作全面得到加强。

（五）次级债券和金融债券发行申报工作取得重大进展

报告期内，本行成功发行 10 亿元次级债券用于补充附属资本，大幅度提高了资本实力；申报发行的 50 亿元小微企业专项金融债券获得中国银监会批准，成为全国第 3 家获中国银监会批准发行小微企业专项金融债的城商行。

（六）风险管控全面加强

坚持从严治行的理念，把加强风险管理、确保稳健经营作为全行工作的重点。对风险实行全流程、全过程、全方位控制，加大检查频次，提高合规要求，加大处罚力度，确保稳健经营。积极开展大范围、高密度的专项检查 and 综合业务大检查。严格实行岗位问责制和一票否决制。年中果断调整信贷政策投向，加强风险排查、风险预防、贷后管理、合规操作等工作。

二、主要业务经营情况

（一）对公业务

本行公司业务是以企业法人客户为基本服务对象的银行业务，分为对公存款业务和对公贷款业务。报告期内，本行公司业务克服外部环境的不利影响，以“十个一”工程为抓手全面推进各项工作。截至 2011 年末，对公存款余额达到 313.98 亿元，较年初净增 14.93 亿元；公司类贷款达到 255.56 亿元，较年初净增 38.53 亿元。

（二）个人业务

本行个人业务是以个人客户为基本服务对象的银行业务，主要包括个人储蓄业务、个人信贷业务等。报告期内，本行个人业务大力推进“社区工程”，通过市场细分、建立责任制等措施，个人存款贷款业务快速增长。截至 2011 年末，个人存款余额达到 266.18 亿元，较年初净增 62.9 亿元；个人贷款余额达到 59.44 亿元，较年初新增 8.54 亿元。

（三）电子银行和卡业务

渠道建设不断加强，新业务、新产品推陈出新。网银业务发展迅速，企业网银开户 5,000 多户，交易金额 472 亿元；个人网银专业版开户 9,000 多户，交易金额 41 亿元。银行卡业务发展势头迅猛，连续推出公务卡、福农卡、莫高联名卡、多彩甘肃旅游卡、马拉松卡、星月卡（国内首款少数民族特色的银行卡产品）；自助设备新投放 110 台，设立 35 家离行式自助银行，成功竞标兰州市民卡合作银行资格。

（四）资金业务

本行资金业务主要包括人民币同业业务、债券投资、票据业务、理财业务资产管理等。报告期内，积极应对市场变化，准确研判货币政策和金融市场走势，合理调配资金，动态调整投资组合结构，灵活制定投资策略，积极拓展营运渠道，不断提升资金运作能力和产品创新能力。实现资金营运总收入 7.58 亿元，业务交易量 2026.29 亿元。

（五）国际业务

本行国际业务主要包括外汇存款、国际结算、国际贸易融资、外币兑换等业务。报告期内，国际业务快速发展，累计完成贸易结算量

5,210 万美元。

8.2 面临的主要风险及相应对策

本行经营中面临的主要风险包括信用风险、操作风险、流动性风险和市场风险。

一、信用风险状况及管理对策

本行涉及的信用风险的业务和权利主要包括各项贷款、拆放同业、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款项和表外资产等，其中最主要的是各项贷款和表外资产，即表内授信业务和表外授信业务。

信用风险管理方面的主要措施包括：严格执行宏观调控政策，不断调整信贷结构；面对复杂多变的经济形势，强化对重点行业与客户信用风险管控能力；全面推进贷款新规实施工作，有效提升信贷精细化管理水平；加强贷款审批管理，严守授信业务最后防线；大力压缩政府融资平台贷款，有效控制平台贷款风险；强化房地产贷款管理，有效防范系统性风险；加大清收力度，实现不良贷款双降。

二、操作风险状况及管理对策

本行面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险。本行操作风险管理的目标为降低操作风险的不确定性，将操作风险控制在此可接受的合理范围；提高服务效率，实现流程优化；降低管理成本，提高收益水平；降低突发事件的冲击，保证业务正常和持续开展。

操作风险管理方面的主要措施包括：组织实施多项现场检查，防范操作风险；加强案件防控管理，防范案件操作风险；进一步加强对流程操作风险的管理，防范流程操作风险；加强外部事件操作风险管理力度，防范外部事件引起的操作风险等。

三、流动性风险状况及管理对策

本行的流动性风险管理目标是指在满足监管要求的前提下，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全；同时充分、合理运用资金，提高资金的使用效率。

流动性风险管理方面的主要措施包括：加强对宏观货币政策的研判，注重流动性风险与其他风险的统筹管理；强化组织领导，优化资产、负债结构；强化管理与监测，确保支付；按照四大监管工具定量数据的测算工作，为本行今后进一步强化流动性风险管理奠定基础。

四、市场风险状况及管理对策

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。本行市场风险主要来源于利率和汇率的不利变动。

市场风险管理方面的主要措施包括：注重对宏观经济金融形势、国家宏观调控和央行货币政策的研究和把握，从宏观层面调整和优化信贷政策，完善贷款利率定价机制，提高贷款利率定价的能力和水平，提高信贷收益。提高汇率风险管控能力。

通过以上措施，本行风险管理水平逐步提高，风险类监管指标全部达标并不断巩固，不良贷款继续保持双降。

8.3 风险管理情况

一、截至报告期末信贷资产五级分类

单位：万元

项 目	期末贷款余额	年初余额	本期变化数	占贷款总额（%）
正常类	3,847,794.77	2,998,689.19	84,9105.58	98.76
关注类	14,979.54	29,402.59	-14,423.05	0.38
次级类	9,761.55	1,967.29	7,794.26	0.25
可疑类	14,612.45	18,758.83	-4,146.38	0.38
损失类	8,809.31	16,430.86	-7,621.55	0.23
合 计	3,895,957.62	3,065,248.76	830,708.86	100

二、贷款投放最多的五个行业贷款余额及其比例

单位：万元

序号	行 业	贷款余额	占贷款总额(%)
1	批发和零售业	743,545.62	19.09
2	个人贷款	607,594.65	15.60
3	制造业	434,071.63	11.14
4	房地产业	326,930.41	8.39
5	建筑业	238,306.03	6.12

三、最大十家客户期末贷款情况

单位：万元

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额（%）
1	兰州云翔典当有限责任公司	24,430	0.63
2	兰州高科创业投资担保有限公司	24,000	0.62
3	兰州天正房地产开发有限公司	20,000	0.51
4	兰州阳光炭素有限公司	19,438.89	0.50
5	兰州市国资物业管理有限公司	18,000	0.46

6	甘肃万星实业股份有限公司	17,110.68	0.44
7	甘肃泰盛物资集团有限责任公司	16,550	0.42
8	兰州高新技术产业开发区管委会开发集团公司	16,000	0.41
9	甘肃路桥建设集团有限公司	15,000	0.39
10	兰州蓝星纤维有限公司	15,000	0.39
	合 计	185,529.58	4.76

四、投资及减值准备计提情况

截至报告期末，本行各项投资余额 1,086,020.99 万元，其中交易性金融资产 156,490.83 万元，持有至到期投资 570,636.33 万元，应收款项类投资 310,400.00 万元，长期股权投资 3,845.00 万元，投资性房地产 44,648.83 万元。累计计提投资减值准备 1,986.24 万元。

五、抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产余额 51,779.19 万元，全部为不动产。

六、表外项目余额

单位：万元

项 目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
表外应收利息	15,653	43,116	99,064
开出保函	33,588	10,337	4,566
银行承兑汇票	591,879	645,494	406,316
对外担保		—	—
贷款承诺		—	—
信用证项目		—	—

8.4 董事会日常工作

一、董事会会议情况

报告期内，本行共召开董事会会议三次，其中现场会议两次，书面传签会议一次。

2011 年 2 月 26 日，本行召开了四届董事会第三次会议，审议通过了《兰州银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告》、《兰州银行 2010 年年度报告及报告摘要》、《兰州银行 2010 年度财务决算报告及 2011 年度财务预算方案》、《兰州银行 2010 年度利润分配方案》、《关于对本行董事、高管人员 2010 年度履职尽责评价的议案》、《关于设立兰州银行信息科技管理委员会的议案》、《关于召开 2010 年度股东大会的议案》、《关于制订董事会各专门委员工作细则的议案》、《兰州银行 2011 年法人授权书的议案》、《兰州银行 2011 年目标责任书》、《关于中鑫支行购置营业用房的议案》、《关于解决消化河北支行账外经营挂账的议案》、《关于兰州银行 2010 年呆账核销的议案》、《关于兰州银行 2010 年用股东出资额核销不良资产的议案》、《关于将陇南村镇银行纳入兰州银行财务报表合并范围的议案》、《关于兰州城投水务有限责任公司等企业向我行申请贷款及评级授信的议案》、《兰州银行 2010 年度风险报告》等 17 项议案。

2011 年 8 月 5 日，本行召开了四届董事会第四次会议，审议通过了《关于高管人员任免事项的议案》、《关于中国石化财务有限公司、甘肃长城电工集团有限责任公司等两户股东股份转让的议案》、《关于批准<兰州银行股份有限公司股东大会议事规则>和<兰州银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》、《关于成立兰州银行新资本协议与新监管标准实施领导小组的议案》、《关于天水分行办公楼征地的议案》、

《关于彻底解决穆斯林支行有关问题的议案》、《关于兰州城投环保水务有限责任公司等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》等 7 项议案。

2011 年 11 月 16 日，本行以书面传签形式召开了四届董事会第五次会议，审议通过了《关于发行小型微型企业专项金融债券的议案》、《关于使用新的<中小企业划型标准规定>的议案》、《关于召开 2011 年临时股东大会的议案》等 3 项议案。

二、董事会主要工作情况

报告期内，董事会不断完善公司治理结构，认真研究确定经营发展战略，积极安排部署组织机构整合、跨区域发展、上市、次级债发行、学习型组织建设和企业文化建设等工作，切实履行经营和管理的最终责任，充分发挥对重大问题的决策和领导作用，确保了全行各项业务健康有序发展。

（一）组织召开董事会和股东大会会议，发挥战略决策作用

报告期内，本行召开董事会会议三次，共提交审议了 2010 年年度报告、利润分配方案、高管人员任免、发行小微企业专项金融债券等 27 项事关全行改革发展的重大议案，并形成董事会决议下发全行，督促行经营层逐项落实；听取了行经营层关于经营情况、管理人员调整交流、次级债发行、跨区域发展等工作报告。

报告期内，董事会召集召开年度股东大会一次，临时股东大会一次，对 2010 年年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配方案、聘用外部审计机构、发行小微企业专项金融债券等事宜进行

审议。董事会严格执行股东大会决议，维护股东权益。

（二）成功发行 10 亿元次级债券，提升业务发展的资本实力

经中国银监会和中国人民银行批准，本行于 2011 年 12 月 30 日，在全国银行间债券市场成功发行了总额为 10 亿元的“2011 年兰州银行股份有限公司次级债券”。此次发行的 10 亿元次级债，将用于补充附属资本，提高资本充足率。通过此次次级债发行，有效地改善了本行资本结构，提升了本行市场形象，使得本行资本充足率较大幅度提高，截至 2011 年 12 月 31 日，本行资本充足率达到 13.88%，为未来几年业务发展奠定了坚实的基础。

（三）加快上市工作进程，积极解决各类遗留问题

报告期内，董事会加快上市工作进程，推动解决影响上市工作的各类遗留问题，初步确定了申报进程安排。上市辅导机构完成了第二阶段尽职调查工作，聘请京都天华会计师事务所对本行 2009 年度、2010 年度、2011 年 1—9 月末财务报表及内控制度进行了一次专项审计。

为扫清上市障碍，积极消化解决历史遗留问题，不良贷款清收取得重大突破，抵债资产处置变现取得重大进展，土地处置变现工作进展顺利，房产确权进展较快，彻底解决穆斯林支行历史遗留问题。

（四）加强风险管理，完善内控制度

认真部署落实“三个办法一个指引”，推进全面风险体系建设，提升风险控制能力。根据对宏观经济形势的判断，密切关注银行风险，掌握各类风险动态，积极做好风险防范工作。持续完善内部审计体系，健全风险导向型内审模式；定期听取经营层关于全行风险状况的汇报，

果断决策，及时提出风险管理和内控建设的策略和建议。

（五）提高公司治理水平，完善信息披露工作

制定完善了上市申报需要的各项内控和公司治理方面的规章制度。修订了本行股东大会、董事会议事规则及董事会各专门委员会工作细则，进一步明确了工作职能，规范了议事程序和议事规则。认真做好信息披露工作，编写《兰州银行股份有限公司 2010 年年度报告及报告摘要》，并在《金融时报》上按时公告披露，在《兰州晚报》、兰州银行网站上发布股东大会、董事会会议公告和会议资料，确保信息披露的及时性、准确性。

（六）调整全行组织管理架构，推进跨区域发展

部署全行组织管理架构调整工作，加大体制改革力度，优化区域经营架构，有效整合网点资源，撤销管理一部、二部、五部建制，分别组建红古、西固、安宁、七里河、东部、开发区等 6 家管理行。6 家管理行通过有效整合区域资源，提高市场竞争能力，各项业务快速增长，名列全行前列，起到了良好的示范带动作用。安排完成总行机关内设科室设置和定责定编定岗工作。

努力探索符合自身实际的跨区域发展道路，积极响应银监会鼓励设立村镇银行的政策，把发起组建村镇银行作为重要的社会责任和加快发展的策略。2011 年，庆阳、临夏、张掖、嘉峪关 4 家省内分行和临洮村镇银行顺利开业，金昌、兰州新区等地分行筹建工作有序开展，永靖、庆城、合水三家村镇银行已获准开业。

（七）主抓行风和廉政工作，推动企业文化建设

以董事会为主导狠抓行风和廉政建设，全行管理人员签订廉洁承诺书，认真开展案件防控和商业贿赂专项治理工作，打击歪风邪气，对违纪、违规、违法行为采取零容忍的态度。

加快推进企业文化建设，增强员工队伍的凝聚力。组织编写《兰州银行企业文化手册》，进一步丰富本行企业文化的内涵，形成特色鲜明、符合本行实际的企业文化。号召全行建立学习型组织，强化培训力度，形成全员学习、全程学习、团队学习的良好氛围。

（八）成功冠名兰州国际马拉松赛，积极履行社会责任

成功冠名 2011 年 7 月 3 日举行的兰州国际马拉松赛，极大地提升了兰州银行的品牌形象，增强了全行员工的自信心和自豪感，为兰州银行加快发展营造了良好的氛围。同时，以马拉松冠名为契机，指导开展以马拉松为主题的营销活动，成效显著。

积极履行社会责任，投身社会公益事业，支持教育、体育和科学研究，向兰州市城关区教育发展基金捐赠 500 万元，为庆阳、临夏、张掖、嘉峪关等地小学捐款 120 万元，向兰州市全民健身指导中心捐赠了价值健身器材，资助兰州大学腾格里沙漠科学考察。

（九）部署实施“十个一”工程，大力调整信贷结构

安排部署经营层实施以培养核心客户群为主要内容的“十个一”工程，全面扩展业务发展空间，提升兰州银行核心竞争力。根据宏观经济形势及产业政策的变化，加强风险控制，倡导信贷结构调整，提出了“六进六退”的调整新思路，大力发展小企业金融服务。

8.4 利润分配预案

经兰州金瑞会计师事务所审计，本行 2011 年度实现利润总额 89,066 万元，所得税费用 23,376 万元，当年可供分配利润 65,690 万元，加上年留存的可供分配利润 22,106 万元，最终可供分配利润 87,796 万元。本行 2011 年度利润分配预案如下：

1、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 2011 年度税后净利润的 10%提取法定盈余公积金 6,569 万元。

2、根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）、《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90 号）规定和监管部门的要求，本行应就资产负债表日全部风险资产余额的 1%在税后净利润中作为利润分配计提一般风险准备。2011 年本行资产负债表日的全部风险资产余额 495 亿元，较上年净增 119 亿元，计提一般风险准备 11,900 万元。

3、2011 年度按照每股 0.15 元向股东分红（含税），共计分红 34,964 万元。

4、剩余未分配利润 34,363 万元滚存至下一年。

第九章 监事会报告

9.1 监事会会议情况

报告期内，本行共召开监事会 3 次会议，具体情况如下：

1、2011 年 2 月 26 日，本行召开四届三次监事会，审议通过了《兰州银行股份有限公司监事会 2010 年工作报告》、《关于对董事会、经营管理层及其成员 2010 年度履职尽责情况进行评价的议案》、《关于聘请 2011 年度审计机构的议案》、《兰州银行股份有限公司监事会议事规则》等 12 项议案。

2、2011 年 9 月 2 日，本行召开四届四次监事会，会议审议通过了《监事会关于对我行董事会及其成员 2010 年履职尽责情况评价报告》、《监事会关于对我行经营管理层及其成员 2010 年履职尽责情况评价报告》、《对兰州银行 2010 年度经营成果和财务状况审计报告的意见》等 13 项议案。

3、2011 年 12 月 20 日，本行四届五次监事会议以书面传签方式召开，审议通过了《关于合编<近年来国际国内金融案例分析>的意见》、《关于加强兰外分支行信贷业务的意见及建议》等 4 项议题。

9.2 监事会主要工作

一、规范运作，全面履行监督职责

2011 年，监事会共召开了四届三次、四次、五次会议，审议通过的议题涉及到监事会 2010 年工作报告及尽职情况的报告、对董事会和经营管理层履职尽责情况监督评价、聘请审计机构意见、2010 年度经

营真实性情况审计报告的审核认证、制度的制定和修订、监事会工作安排，课题调研、专项检查、自查，加强风险管理的意见及建议等多方面内容。会议经过认真讨论，审议通过了 29 个事项，形成会议决议，这些决议已全部付诸实施，较好地发挥了监督职能作用。

二、完善制度体系，健全运行机制

换届以来，结合本行公司治理的实际运行和要求，监事会为规范运作行为，强化监事会的监督职能。一是调整设置了各专门委员会及工作职责，实行委员会年度工作专人负责制，发挥委员会职能作用；二是健全监督制度，完善监督程序。对现行制度修订，对工作职责、工作程序以及议事规则等做出了具体的规定，制定出符合新章程规定的《兰州银行股份有限公司监事会议事规则》、《兰州银行股份有限公司监事会审计委员会工作细则》、《兰州银行股份有限公司监事会成员履职尽责情况考评办法》等，明确职责范围，形成规范化的监督程序和办事程序，并狠抓落实，力求实效。

三、强化监督职能，开展监督检查工作

监事会积极关注本行业务发展中的风险控制和风险管理状况，针对本行内部控制和风险管理的实际需要，深入开展各项检查，履行好监督职责。

（一）加强财务监督，促进财务管理水平提高

监事会密切关注本行定期报告以及相关财务核算的真实、准确和完整性。一是委托外部机构对本行 2010 会计年度经营成果真实性及内控机制和风险管理系统进行审计评价。二是对审计结果进行审核认证，

确保年度审计报告真实、公允地反映经营成果。三是加强日常财务活动的监督，每季认真审阅分析有关业务报表和财务分析报告，重点关注财务指标变动情况，对业务发展中出现的经营偏差及问题提出建议。

（二）加强风险与内控监督，促进稳健经营

根据监事会监督工作重点，确定两项专项检查、两项自查的议案，制定具体检查方案，提出检查要求。在董事会和经营管理层的大力支持及相关部门的全力配合下，全面完成了对本行票据业务专项检查的监督、对外设机构信贷资产状况的专项检查监督、对本行国际业务及风险控制情况自查的监督、对总行机关财务每季度执行情况自查的监督工作。根据检查情况，形成专题整改建议报告 4 份，提交经营管理层。经营管理层高度重视，安排了逐项改进的具体措施。

一是组织完成对本行票据业务专项检查的监督。根据检查情况，监事会进行综合评价，形成了《关于我行票据业务工作中的问题及整改建议》，提出本次票据业务专项稽核检查结果的使用等七个方面的整改意见和建议。

二是组织完成了对外设机构信贷资产状况的检查工作，根据检查情况，监事会进行综合评价，形成了《关于加强兰外分支行信贷业务的意见及建议》，提出了加强信贷资产管理的整改意见和建议。

三是组织完成对本行国际业务及风险控制情况自查的监督。根据自查情况，监事会基本掌握了国际业务现状及相应质量情况，形成了《关于对我行国际业务风险控制自查情况的反馈意见》，对自查情况进行了总体评价，从多方面提出了意见和建议。

四是组织完成对总行机关财务每季度执行情况自查的监督。根据自查情况，形成了《关于对总行机关财务状况自查的反馈意见》，提出了进一步提高总行机关财务管理的能力，建立制度化、规范化的财务管理制度体系的建议。

（三）对董事会、经营管理层及其成员履职情况进行监督评价，促进有效履职

监事会始终把对董事会、经营管理层及其成员的履职尽责情况列为监督的一项重要内容。通过参加有关会议，查看有关报告、资料，听取不同方面的反应等形式，监督各项决策及经营的合法合规性，对董事会、经营管理层及其成员履职情况进行调查了解，认真分析，做出客观公正的评价，提出了对董事会、经营管理层及其成员 2010 年度履职尽责评价意见，促使董事及高管人员勤勉尽责，提高公司治理的有效性。

四、突出重点，积极开展调查研究

针对本行内部控制和风险管理的实际需要，开展了对兰州银行跨区域发展后如何建立风险控制机制的调研。调研不但得到本行董事会和经营管理层的高度重视，也得到省银监局的大力支持。通过对本行七家分支机构实地座谈、调研，对跨区域发展较快七家城市商业银行进行实地学习、考察和现场调研，形成二十多万字的《兰州银行跨区域经营风险管理调研报告》，在此基础上，结合本行实际，形成二万多字的《关于兰州银行跨区域经营风险管理的若干思路与建议》报送行董事会，提出从完善全行整体公司治理结构出发，构建全面的风险管

理组织体系，在此基础上建立进一步优化风险管理的流程和结构，健全风险制衡机制的意见。董事会和经营管理层高度重视，明确提出了“发展，合规，风控，学习，提升”的发展思路、发展举措和发展要求。在合规文化、规章制度、风险管理、业务发展、岗位设置、人员配备、监督检查、绩效考核、科技保障、员工培训等方面正逐步改进和具体实施。调研活动真正达到了解决问题，促进风险管控和业务发展的目的。

五、坚持监督服务并举，督促发展进一步规范

监督是一种职能，更是一种服务，监事会在认真履行职责、实施监督的同时，主动为本行发展服务，通过监督提示经营与管理过程中存在的风险点，督促决策层面和经营层面关注潜在风险，及时采取必要措施防范风险，从而促进规范经营和有序发展。目前，接连发生的银行大案给银行的信誉和社会形象带来了不利影响，监事会针对银行大案、要案事件的特点、原因和教训进行认真分析，总结反思，与行纪委一起整理编印了《近年来国际国内金融案例分析》，提出案件防范的主要对策和措施，督促全行开展典型案例警示教育活动，达到警钟常鸣、防患未然的目的。

六、建立信息沟通制度，保证信息畅通

监事会以积极务实的态度，加强与董事会、行管理层以及外部沟通联络，不断强化与有关方面的信息交流，建立起良好的工作关系，确保了监督工作的顺利开展。

一是监事会的各项安排及意见与董事会和经营层及时沟通，征求

意见，得到董事会和经营层的大力支持，使监事会能顺利实施沟通、检查、专项调查等，保证监事会获得及时、准确、完整的内部监管信息，便于监事会有效发挥监督职能。

二是派员参加贷审会、资产处置会、招投标会等相关会议，及时了解重大经营决策和经营活动。

三是建立信息归集制度。制定了《关于做好信息沟通工作的意见》，从信息沟通组织、信息沟通层面、信息沟通内容、信息沟通处理等方面进一步细化，明确收集意见，完成了全年的业务信息收集工作，为监事更好地履职提供信息保障。

四是加强内部机构之间的沟通。及时与“三办”及各部门之间的各类信息传递、联系，有效发挥各自职能，为经营管理决策提供建议。

七、加强学习交流，提高监事会工作水平

根据工作需要，采取多种形式参加业务知识学习和培训。一是加强对监事和监事会内设机构工作人员的日常学习，通过召开会议、日常工作交流、文件资料学习、参加培训等方式，学习金融知识、监管政策，不断丰富专业知识，提高监事会成员职业操守和专业水平；二是加强同业交流。赴哈尔滨银行、西安银行、宁夏银行学习考察，就监事会工作实务进行交流，通过交流，进一步拓宽了监事会工作思路，提高了监事会工作水平。

第十章 重要事项

10.1 重要诉讼、仲裁事项及重大案件

报告期内无重要诉讼、仲裁事项及重大案件。

10.2 报告期内的收购、合并、及出售资产事项

报告期内无收购、合并、及出售资产事项。

10.3 财务报告编制

根据监管要求，从 2010 年度开始对本行发起设立的村镇银行实行并表管理。在“财务报告”一章中，既列出了兰州银行的财务报表，也列出了包括兰州银行及陇南武都金桥村镇银行股份有限公司、临洮县金城村镇银行股份有限公司在内的合并财务报表。

10.4 报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

10.5 商业银行及董事、监事、高级管理人员受到监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内本行及董事、监事、高级管理人员没有受到监管部门和司法部门处罚的情况。

10.6 机构设置

2011 年 8 月 16 日，经监管部门批准，本行庆阳分行开业。

2011 年 8 月 18 日，经监管部门批准，本行临夏分行开业。

2011 年 10 月 26 日，经监管部门批准，本行张掖分行开业。

2011 年 11 月 29 日，经监管部门批准，本行嘉峪关分行开业。

2011 年 12 月 23 日，经监管部门批准，本行发起设立的临洮县金城村镇银行股份有限公司开业。

第十一章 财务报告

本行 2011 年度财务会计报告已经兰州金瑞会计师事务所有限公司审计，并出具标准无保留意见的审计报告（兰金会审字（2012）第 036 号）。

后附审计报告、财务报表及财务报表附注。

董事长：房向阳

兰州银行股份有限公司

附件 1：审计报告

审计报告书

兰州金瑞会计师事务所有限公司

兰金会审字（2012）第 036 号

审计报告

兰州银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的兰州银行股份有限公司合并财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2011 年度的合并利润表、合并现金流量表和合并所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对合并财务报表的责任

编制和公允列报合并财务报表是兰州银行股份有限公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对合并财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对合并财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关合并财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的合并财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与合并财务报表编制和

兰州金瑞会计师事务所有限公司 LANZHOU JINRUI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.LTD 第 1 页

审计报告

公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价合并财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，兰州银行股份有限公司合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兰州银行股份有限公司 2011 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2011 年度的合并经营成果和合并现金流量。

兰州金瑞会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



报告日期：二〇一二年三月二十日

中国注册会计师：



附件 2：财务报表

资产 负债 表					
单位名称：兰州银行股份有限公司		2011年12月31日		单位：人民币元	
资产：	2011年12月31日	2010年12月31日	负债及所有者权益	2011年12月31日	2010年12月31日
现金及存放中央银行款项	13,119,562,347.17	10,134,516,813.09	向中央银行借款	0.00	0.00
存放同业款项	5,679,095,844.17	4,011,968,274.77	同业及其他金融机构存放款项	5,652,135,346.36	2,706,500,445.48
贵金属	0.00	0.00	拆入资金	0.00	7,000,000.00
拆出资金	0.00	3,500,000.00	交易性金融负债	0.00	0.00
交易性金融资产	1,464,908,282.70	1,005,313,362.09	衍生金融负债	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	卖出回购金融资产	2,245,140,000.00	0.00
买入返售金融资产	3,620,297,895.11	3,060,512,125.30	吸收存款	58,262,110,758.87	50,460,140,875.37
应收利息	139,433,411.45	116,870,018.69	应付职工薪酬	21,979,739.52	10,946,089.00
发放贷款及垫款	37,890,881,141.66	29,842,347,959.76	应交税费	201,153,802.44	55,800,535.80
可供出售金融资产	0.00	0.00	应付利息	986,646,795.29	816,410,156.33
应收款项类投资	3,204,000,000.00	3,418,270,000.00	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	5,686,500,908.00	4,317,221,756.04	应付债券	995,378,082.19	0.00
长期股权投资	38,450,000.00	11,250,000.00	递延所得税负债	1,735,264.75	0.00
投资性房地产	446,488,294.38	738,217,794.38	其他负债	2,455,575,883.30	1,008,922,096.17
固定资产	502,842,280.94	412,082,941.00	负债合计	70,821,855,672.72	55,065,720,198.15
无形资产	10,327,371.23	477,255.83	股东权益	0.00	0.00
递延所得税资产	38,483,309.98	5,503,984.48	股本	2,330,963,621.00	2,330,963,621.00
其他资产	3,178,584,261.59	1,536,494,751.73	资本公积	499,432,000.00	499,432,000.00
	0.00	0.00	减：库存股	0.00	0.00
	0.00	0.00	盈余公积	179,052,972.84	113,363,065.41
	0.00	0.00	一般风险准备	376,283,858.78	306,283,858.78
	0.00	0.00	未分配利润	812,267,223.04	298,784,293.82
资产总计	75,019,855,348.38	58,614,547,037.16	股东权益合计	4,197,999,675.66	3,548,826,839.01
			负债和股东权益总计	75,019,855,348.38	58,614,547,037.16

合并资产负债表

单位名称：兰州银行股份有限公司

2011年12月31日

单位：人民币元

资 产	2011年12月31日	2010年12月31日	负债及股东权益	2011年12月31日	2010年12月31日
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	13,252,809,765.35	10,165,558,653.59	向中央银行借款	70,000,000.00	20,000,000.00
存放同业款项	5,699,867,754.42	4,017,427,303.01	同业及其他金融机构存放款项	5,543,871,688.78	2,532,023,389.76
贵金属	0.00		拆入资金	0.00	7,000,000.00
拆出资金	0.00	3,500,000.00	交易性金融负债	0.00	
交易性金融资产	1,464,908,282.70	1,005,313,362.09	衍生金融负债	0.00	
衍生金融资产	0.00		卖出回购金融资产	2,245,140,000.00	
买入返售金融资产	3,620,297,895.11	3,060,512,125.30	吸收存款	58,637,996,761.22	50,812,086,380.31
应收利息	140,334,456.43	117,473,811.27	应付职工薪酬	25,004,214.11	11,175,452.27
发放贷款和垫款	38,129,319,774.60	30,011,755,701.14	应交税费	205,089,215.46	57,839,016.11
可供出售金融资产	0.00		应付利息	988,146,141.87	817,716,171.73
应收款项类投资	3,204,000,000.00	3,418,270,000.00	预计负债	0.00	
持有至到期投资	5,686,500,908.00	4,317,221,756.04	应付债券	995,378,082.19	
长期股权投资	20,650,000.00	8,250,000.00	递延所得税负债	1,735,264.75	
投资性房地产	446,488,294.38	738,217,794.38	其他负债	2,455,746,960.13	1,009,427,396.17
固定资产	513,915,357.07	422,673,641.18	负债合计	71,168,108,328.51	55,267,267,806.35
无形资产	10,327,371.23	477,255.83	股东权益：		
递延所得税资产	38,483,309.98	5,503,984.48	股本	2,330,963,621.00	2,330,963,621.00
其他资产	3,181,607,220.36	1,538,302,663.74	资本公积	499,432,000.00	499,435,113.19
			减：库存股	0.00	
			盈余公积	179,052,972.84	113,363,065.41
			一般风险准备	376,283,858.78	306,283,858.78
			未分配利润	815,034,205.95	299,660,457.44
			归属于母公司股东权益合计	4,200,766,658.57	3,549,706,115.82
			少数股东权益	40,635,402.55	11,484,109.88
			股东权益合计	4,241,402,061.12	3,561,190,225.70
资产总计	75,409,510,389.63	58,828,458,032.05	负债和股东权益总计	75,409,510,389.63	58,828,458,032.05

利润表

单位名称:兰州银行股份有限公司

2011年度

单位:人民币元

项 目	2011年度	2010年度
一、营业收入	2,020,752,785.19	1,465,033,557.59
利息净收入	1,548,654,751.55	1,213,494,185.63
利息收入	3,001,123,270.69	2,155,519,071.06
利息支出	1,452,468,519.14	942,024,885.43
手续费及佣金净收入	95,348,743.78	48,089,542.55
手续费及佣金收入	97,623,027.13	49,531,445.34
手续费及佣金支出	2,274,283.35	1,441,902.79
投资收益	358,129,160.04	220,829,874.46
公允价值变动收益	14,855,634.81	-23,791,374.66
汇兑收益	-737,366.86	-739,961.14
其他业务收入	4,501,861.87	7,151,290.75
二、营业支出	1,142,876,410.40	1,165,950,665.61
营业税金及附加	160,259,869.07	110,940,528.94
业务及管理费	733,391,201.42	505,006,577.12
资产减值损失	249,225,339.91	550,003,559.55
其他业务成本	0.00	0.00
三、营业利润	877,876,374.79	299,082,891.98
加: 营业外收入	23,976,220.16	144,836,494.12
减: 营业外支出	11,188,374.48	16,522,102.00
四、利润总额	890,664,220.47	427,397,284.10
减: 所得税费用	233,765,146.14	95,419,292.35
五、净利润	656,899,074.33	331,977,991.75
六、每股收益		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

合并利润表

单位名称: 兰州银行股份有限公司

2011年度

单位: 人民币元

项 目	2011年度	2010年度
一、营业收入	2,046,071,507.75	1,477,206,574.60
利息净收入	1,572,254,222.91	1,225,766,849.67
利息收入	3,026,194,727.64	2,169,793,498.04
利息支出	1,453,940,504.73	944,026,648.37
手续费及佣金净收入	95,392,245.80	47,976,895.52
手续费及佣金收入	97,901,081.36	49,600,913.91
手续费及佣金支出	2,508,835.56	1,624,018.39
投资收益	357,235,124.70	220,529,874.46
	0.00	
公允价值变动收益	14,855,634.81	-23,791,374.66
汇兑收益	-737,366.86	-739,961.14
其他业务收入	7,071,646.39	7,464,290.75
二、营业支出	1,160,230,615.85	1,174,483,923.79
营业税金及附加	160,979,501.76	111,682,722.61
业务及管理费	745,182,174.18	510,201,341.63
资产减值损失	254,068,939.91	552,599,859.55
其他业务成本	0.00	
三、营业利润	885,840,891.90	302,722,650.81
加: 营业外收入	23,976,220.16	144,836,494.12
减: 营业外支出	11,198,374.48	16,622,102.00
四、利润总额	898,618,737.58	430,937,042.93
减: 所得税费用	235,866,633.86	96,486,208.37
五、净利润	662,752,103.72	334,450,834.56
其中: 归属于母公司所有者的净利润	658,789,893.62	332,380,630.12
少数股东损益	3,962,210.11	2,070,204.44
加: 上年年末未分配利润	299,660,457.44	234,460,724.32
会计政策变更追溯调整数		
前期差错更正追溯重述数		
盈余公积补亏		
其他未分配利润增加项		
减: 提取法定盈余公积	65,689,907.43	33,197,799.18
提取一般准备	70,000,000.00	226,630,684.20
应付普通股股利	7,726,237.68	-355,000.00
其他未分配利润减少项		7,707,413.61
六、未分配利润	815,034,205.95	299,660,457.44

现金流量表

单位名称: 兰州银行股份有限公司 2011年度 单位: 人民币元

项 目	2011年度	2010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	13,768,171,767.29	15,688,864,106.92
收取利息、手续费及佣金的现金	3,076,182,905.06	2,131,192,256.69
收到的其他与经营活动有关的现金	32,715,448.89	1,202,197,484.04
经营活动现金流入小计	16,877,070,121.24	19,022,253,847.65
客户贷款及垫款净增加额	8,608,318,951.71	7,300,570,360.17
向中央银行借款净减少额	0.00	61,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净减少额	7,000,000.00	23,000,000.00
支付的利息、手续费及佣金的现金	1,284,506,163.53	970,387,449.25
支付给职工以及为职工支付的现金	326,924,420.92	260,029,223.60
支付的各项税费	248,671,748.58	189,044,183.39
支付的其他与经营活动有关的现金	613,090,877.71	1,087,881,044.40
经营活动现金流出小计	11,088,512,162.45	9,891,912,260.81
经营活动产生的现金流量净额	5,788,557,958.80	9,130,341,586.84
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	8,068,021,415.83	4,929,732,876.01
取得投资收益所收到的现金	358,129,160.04	220,829,874.46
收到的其他与投资活动有关的现金		5,056,812.00
投资活动现金流入小计	8,426,150,575.87	5,155,619,562.47
投资支付的现金	10,410,614,527.18	10,599,111,346.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	146,920,904.00	35,393,347.01
投资活动现金流出小计	10,557,535,431.18	10,634,504,693.52
投资活动产生的现金流量净额	-2,131,384,855.31	-5,478,885,131.05
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		724,600,000.00
发行债券收到的现金	1,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,000,000,000.00	724,600,000.00
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	7,726,237.68	
支付其他与筹资活动有关的现金	5,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	5,000,000.00	0.00
筹资活动产生的现金流量净额	995,000,000.00	724,600,000.00
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	4,652,173,103.48	4,376,056,455.79
加: 期初现金及现金等价物余额	14,146,485,087.86	9,770,428,632.07
六、期末现金及现金等价物余额	18,798,658,191.35	14,146,485,087.86

合并现金流量表

单位名称: 兰州银行股份有限公司

2011年度

单位: 人民币元

项 目	2011年度	2010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	13,855,558,679.93	15,849,062,700.14
收取利息、手续费及佣金的现金	3,103,550,018.48	2,145,123,396.93
向中央银行借款净增加额	50,000,000.00	
收到的其他与经营活动有关的现金	31,785,233.41	1,209,062,543.33
经营活动现金流入小计	17,040,893,931.82	19,203,248,640.40
客户贷款及垫款净增加额	8,677,349,843.27	7,374,373,931.55
向中央银行借款净减少额		41,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净减少额	3,500,000.00	23,000,000.00
支付的利息、手续费及佣金的现金	1,288,334,224.79	972,762,365.06
支付给职工以及为职工支付的现金	329,998,949.10	262,546,867.46
支付的各项税费	249,707,225.43	189,384,842.15
支付的其他与经营活动有关的现金	623,255,303.06	1,094,915,084.18
经营活动现金流出小计	11,172,145,545.65	9,957,983,090.40
经营活动产生的现金流量净额	5,868,748,386.17	9,245,265,550.00
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	8,110,178,771.81	4,929,732,876.01
取得投资收益所收到的现金	358,129,160.04	220,529,874.46
收到的其他与投资活动有关的现金		5,356,812.00
投资活动现金流入小计	8,468,307,931.85	5,155,619,562.47
投资支付的现金	10,410,614,527.18	10,599,111,346.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	148,041,007.67	44,425,671.90
投资活动现金流出小计	10,558,655,534.85	10,643,537,018.41
投资活动产生的现金流量净额	-2,090,347,603.00	-5,487,917,455.94
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		724,600,000.00
发行债券收到的现金	1,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,000,000,000.00	724,600,000.00
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	1,709,200.00	855,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	5,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	6,709,200.00	855,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	993,290,800.00	723,745,000.00
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	4,771,691,583.17	4,481,093,094.06
加: 期初现金及现金等价物余额	14,180,985,936.60	9,770,428,632.07
六、期末现金及现金等价物余额	18,952,677,519.77	14,251,521,726.13

编制单位：兰州银行股份有限公司

股东权益变动表

2011年度

单位：人民币元

项目	2011年度金额					2010年度金额				
	实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积
一、上年年末余额	2,310,963,621.00	499,432,000.00	113,561,065.41	306,283,858.78	298,784,293.82	0.00	3,548,826,839.01	1,968,663,621.00	137,132,000.00	80,165,266.23
加：会计政策变更							0.00			
前期差错更正										
二、本年初余额	2,310,963,621.00	499,432,000.00	113,561,065.41	306,283,858.78	298,784,293.82	0.00	3,548,826,839.01	1,968,663,621.00	137,132,000.00	80,165,266.23
三、本年年末余额	2,310,963,621.00	499,432,000.00	113,561,065.41	306,283,858.78	298,784,293.82	0.00	3,548,826,839.01	1,968,663,621.00	137,132,000.00	80,165,266.23
(一) 净利润					656,899,074.33		656,899,074.33			
(二) 利润分配										
1. 提取一般风险准备				70,000,000.00						
2. 提取一般风险准备										
3. 提取一般风险准备										
4. 其他										
(三) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积				70,000,000.00						
2. 提取一般风险准备										
3. 提取一般风险准备										
4. 其他										
(五) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
四、本年年末余额	2,310,963,621.00	499,432,000.00	113,561,065.41	306,283,858.78	812,267,223.04	0.00	4,197,999,675.66	2,310,963,621.00	499,432,000.00	113,561,065.41

合并股东权益变动表

编制单位：兰州银行股份有限公司

2011年度

单位：人民币元

项目	2011年度金额					2010年度金额				
	实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积
一、上年年末余额	2,330,965,621.00	409,435,113.19	113,363,065.41	306,283,858.78	299,660,457.44	11,484,109.88	3,561,190,225.70	1,968,663,621.00	137,132,000.00	80,165,266.23
加：会计政策变更							0.00			
前期差错更正							0.00			
二、本年初余额	2,330,965,621.00	409,435,113.19	113,363,065.41	306,283,858.78	299,660,457.44	11,484,109.88	3,561,190,225.70	1,968,663,621.00	137,132,000.00	80,165,266.23
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	0.00	-3,113.19	65,689,907.43	70,000,000.00	515,373,748.51	29,151,292.67	680,211,835.42	362,300,000.00	362,203,113.19	33,197,799.18
(一)净利润					658,789,893.62	3,962,210.11	662,752,103.73			
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		-3,113.19					-3,113.19			
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							0.00			
(1)计入所有者权益的金额							0.00			
(2)转入当期损益的金额							0.00			
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							0.00			
(1)计入所有者权益的金额							0.00			
(2)转入当期损益的金额							0.00			
(3)计入所有者权益的金额							0.00			
3.其他							0.00			
4.其他		-3,113.19					-3,113.19			
上述(一)和(二)小计		-3,113.19			658,789,893.62	3,962,210.11	662,748,990.54			
(三)所有者投入和减少资本	0.00	0.00			0.00	26,992,000.00	26,992,000.00	362,300,000.00	362,303,113.19	
1.所有者投入资本						26,992,000.00	26,992,000.00	362,300,000.00	362,300,000.00	
2.股份支付计入所有者权益的金额						0.00	0.00			
3.其他							0.00		3,113.19	
(四)利润分配			65,689,907.43	70,000,000.00	-143,416,145.11	-1,802,917.44	-9,529,155.12			33,197,799.18
1.提取盈余公积			65,689,907.43		-65,689,907.43		0.00			33,197,799.18
2.提取一般风险准备				70,000,000.00	-70,000,000.00		0.00			226,630,684.20
3.对所有者(或股东)的分配					-7,726,237.68	-1,802,917.44	-9,529,155.12			
4.其他							0.00			
(五)所有者权益内部结转							0.00			
1.资本公积转增资本(或股本)							0.00			
2.盈余公积转增资本(或股本)							0.00			
3.盈余公积弥补亏损							0.00			
4.一般风险准备弥补亏损							0.00			
5.其他							0.00			
四、本年年末余额	2,330,965,621.00	409,432,000.00	179,052,972.84	376,283,858.78	815,034,205.95	40,635,402.55	4,241,402,061.12	2,330,965,621.00	409,435,113.19	113,363,065.41

附件 3：财务报表附注

兰州银行股份有限公司

二〇一一年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 历史沿革

兰州银行股份有限公司（以下简称“本公司”）是甘肃省境内第一家具有法人地位的地方性股份制商业银行，是在原兰州市 56 家城市信用社基础上进行股份制改造和资产重组，由地方财政、企业法人和自然人发起设立的股份制商业银行。1997 年 5 月 28 日经中国人民银行批准设立（银发[1997]221 号），1997 年 6 月 29 日以兰州城市合作银行正式挂牌营业，1998 年 8 月 10 日经中国人民银行批准（银发[1998]94 号）更名为兰州市商业银行股份有限公司，2008 年 5 月 23 日经中国银行业监督管理委员会批准（银监复[2008]195 号）更名为兰州银行股份有限公司。

本公司注册地址为甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号，法定代表人：房向阳，企业法人营业执照注册号：620000000004317（2-2），注册资本：2,330,963,621.00 元，金融许可证号：00089813。

(二) 经营机构设置情况

本公司在兰州地区下设一家营业部，下设 6 家管理行：红古管理行、西固管理行、七里河管理行、安宁管理行、东部管理行、开发区管理行，下设 2 家管理部：管理三部、管理四部，下设 2 家直属行：榆中支行、永登支行。兰州地区之外下设 9 家分行：酒泉分行、天水

分行、定西分行、武威分行、敦煌分行、张掖分行、庆阳分行、临夏分行、嘉峪关分行。

（三）主营业务和提供的服务

本公司营业执照经营范围为：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；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算等外汇业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果及现金流量等有关信息。

三、主要会计政策、会计估计

（一）会计年度

本公司自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（三）计量属性

本公司会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，

除附注涉及的公允价值、可变现净值与现值外，均以历史成本作为会计要素计量原则。

本年度报告项目的计量属性未发生变化。

（四）外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，年末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。

（五）现金及现金等价物

现金，指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售金融资产等。

（六）金融资产和金融负债

1、金融资产的分类及确认和计量

本公司按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融资产。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本公司在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本公司将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本

金后发生的出售或重分类；引起的出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

（3）贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本公司的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、应收利息。本公司的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款（包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贸易融资等业务。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。该类金融资产采用公允价值进行后续计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

2、金融负债的分类及确认和计量

本公司按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价

值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融负债。这类金融负债以公允价值作为初始确认金额，相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的公允价值变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为当期损益，同时调整公允价值变动损益。

（2）其他金融负债

除被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付利息以及其他应付款项为其他金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司金融资产和金融负债公允价值计量均直接参考活跃市场中的报价。

4、金融资产和金融负债的转移和终止确认

（1）金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本公司已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融

资产的控制时，该金融资产终止确认。金融资产转移发生时，保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本公司既没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，但并未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（2）金融负债

当金融负债的现时义务全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

（七）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”列示，以实际成本计价。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”列示，以实际成本计价。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以权责发生制为原则核算，并按实际利率法确认利息收支。

（八）投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房

地产。本公司的投资性房地产为持有并准备增值后转让的土地使用权，按照取得时的成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。

（九）长期股权投资的核算方法

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，本公司采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与按实际取得的价款的差额计入当期损益。

（十）固定资产的核算方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋建筑物、运输设备、电子设备、其他。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。自行建造固定资产的成本，由建造该项

资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

4、固定资产折旧计提方法

本公司采用年限平均法计提折旧，按固定资产类别、原价、预计使用年限和预计净残值（原值的3%以内）确定其折旧率，固定资产折旧年限按不低于以下规定的年限掌握：

- (1) 房屋、建筑物为 20 年；
- (2) 机器、机械及其他设备为 10 年；
- (3) 电子设备、运输工具、器具、家具等为 3-5 年。

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

（十一）在建工程的核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全

部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十二）无形资产的核算办法

1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

2、无形资产使用寿命及摊销

本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（十三）长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

2、经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十四）抵债资产的核算方法

抵债资产按其公允价值进行初始确认, 公允价值与相关贷款本金和已确认 的利息及减值准备的差额计入当期损益; 按其账面价值和可收回金额孰低 进行后续计量。

（十五）受托业务

本公司承办的受托业务主要为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金, 并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率, 本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款; 所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担, 本公司只收取手续费。受托业务于资产负债表内反映。

（十六）主要资产的减值

1、金融资产

本公司在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。减值事项是指在该金融资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的, 且能对该影响做出可靠计量的事项。

（1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值, 则应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定, 并考虑相

关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值而未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未

来现金流量现值之间的差额确认，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。按照《企业会计准则第 2 号-长期股权投资》规定的以成本法核算的，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本公司在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

3、抵债资产

年末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备年末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资

产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十七）职工薪酬

职工薪酬指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

（十八）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。

（十九）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（二十）所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进

行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得额以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

四、会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

本公司自 2009 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发颁布的《企业会计准则》及其应用指南，根据新会计准则规定，执行新会计准则对本公司财务报告的影响采取追溯调整。

五、主要税种和税率

税 种	计税依据	税 率
营业税	应税金融业务收入	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城建税	营业税额	5%、7%
教育费附加	营业税额	3%
甘肃省教育附加	营业税额	2%

六、财务报表主要项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1、现金	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
库存现金	143,583,616.38	144,776,444.89
库存外币	728,279.42	681,702.71
ATM/CDM 现金	23,673,350.00	8,601,700.00
合计	167,985,245.80	154,059,847.60
2、存放中央银行款项	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行备付金存款	2,135,711,728.97	2,474,094,380.86
存放中央银行法定准备金	10,389,840,372.40	6,979,214,584.63
存放中央银行财政性存款	426,025,000.00	527,148,000.00
合计	12,951,577,101.37	9,980,456,965.49

3、存放同业款项	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
存放国有商业银行活期款项	4,199,028.13	300,000.00
存放股份制商业银行活期款项	2,409,649.54	0.00
存放境外同业活期款项	20,380,400.36	37,509,778.18
存放其他同业存放活期款项	62,138,131.14	26,669,869.03
存放股份制商业银行定期款项	5,332,422,553.84	2,500,000,000.00
存放农村合作金融机构款项	250,000,000.00	1,400,000,000.00
存放其他同业存放定期款项	7,546,081.16	47,488,627.56
合计	5,679,095,844.17	4,011,968,274.77
4、拆出资金	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
拆出商业性银行款项	0.00	2,950,000.00
拆出金融性公司款项	0.00	550,000.00
合计	0.00	3,500,000.00
5、交易性金融资产	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
中央政府债券		
--- 成本	137,385,000.00	55,000,000.00
--- 公允价值变动	6,555,823.00	-294,496.95
政策性金融债券		
--- 成本	719,043,900.00	435,367,800.00
--- 公允价值变动	-1,231,129.20	-8,263,120.11
企业债券		
--- 成本	613,471,900.00	486,961,500.00
--- 公允价值变动	-10,317,211.10	-13,458,320.85
其他债券		
--- 成本	0.00	50,000,000.00
--- 公允价值变动	0.00	0.00
合计	1,464,908,282.70	1,005,313,362.09
6、买入返售金融资产	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
国债	3,620,297,895.11	1,000,000,000.00
金融债券	0.00	0.00
银行承兑汇票	0.00	1,344,440,299.75
银行承兑汇票利息调整	0.00	-15,769,324.25
商业承兑汇票	0.00	745,960,000.00
商业承兑汇票利息调整	0.00	-14,118,850.20
合计	3,620,297,895.11	3,060,512,125.30
7、应收利息	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
a. 按内容分析：		
贷款应收利息	80,907,371.96	54,831,913.73

交易性金融资产应收利息	10,589,375.11	23,862,085.73
持有至到期投资应收利息	48,710,369.12	39,069,808.74
信用卡应收利息	120,084.77	0.00
坏账准备	-893,789.51	-893,789.51
合计	139,433,411.45	116,870,018.69
b. 按账龄分析		
1 年以内	140,327,200.96	117,763,808.20
1-2 年		
2-3 年		
3 年以上		
合计	140,327,200.96	117,763,808.20
表外应收利息	156,530,059.76	431,155,218.88
8、发放贷款及垫款	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
个人经营性贷款	3,699,668,138.15	2,795,540,165.34
个人消费性贷款	2,182,222,268.82	2,133,084,552.05
个人其他贷款	61,713,941.23	161,433,325.63
短期流动资金贷款	14,100,009,396.93	11,451,073,673.14
短期项目贷款	519,865,760.94	60,000,000.00
短期银团贷款	0.00	320,000,000.00
中长期流动资金贷款	5,038,972,334.65	3,559,261,500.00
中长期项目贷款	3,681,168,326.70	1,872,580,000.00
中长期法人按揭贷款	1,875,501,094.64	2,351,428,796.61
买入短期信贷资产	0.00	1,680,000,000.00
买入中长期信贷资产	340,000,000.00	408,000,000.00
逾期 90 天以内贷款	95,999,137.12	19,672,892.73
呆滞贷款	145,810,924.47	187,588,321.67
呆账贷款	88,093,106.66	164,308,618.15
信用卡逾期	1,616,358.90	0.00
信用卡呆滞	313,605.40	0.00
进口押汇	9,780,000.00	84,190,000.00
出口押汇	0.00	64,400,000.00
打包贷款	390,910,000.00	213,000,000.00
出口信保融资	0.00	1,999,100.00
个人信用卡	42,431,165.29	0.00
信用卡分期付款垫款	5,210,793.86	0.00
银行承兑汇票贴现	1,409,778,150.68	555,474,615.60
银行承兑汇票转贴现	5,081,553,643.50	2,430,995,290.28
商业承兑汇票贴现	9,108,325.40	76,625,812.85
商业承兑汇票转贴现	1,997,432.78	0.00
呆账损失准备	-890,842,764.46	-748,308,704.29
合计	37,890,881,141.66	29,842,347,959.76
9、应收款项类投资	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>

理财投资	3,204,000,000.00	3,418,270,000.00			
合计	3,204,000,000.00	3,418,270,000.00			
10、持有至到期投资	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>			
中央政府债-成本	1,563,000,000.00	1,163,000,000.00			
中央政府债-利息调整	-117,172.39	0.00			
政策性金融债-成本	1,700,000,000.00	850,000,000.00			
央行票据	200,000,000.00	400,000,000.00			
企业债券-成本	985,000,000.00	655,000,000.00			
企业债券-利息调整	1,536,162.58	2,961,864.90			
其他债券-成本	1,256,944,328.40	1,265,462,468.40			
其他债券-利息调整	0.00	659,833.33			
持有至到期投资减值准备	-19,862,410.59	-19,862,410.59			
合计	5,686,500,908.00	4,317,221,756.04			
11、长期股权投资	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>			
对银行投资	30,200,000.00	3,000,000.00			
对非银行机构投资	8,250,000.00	8,250,000.00			
合计	38,450,000.00	11,250,000.00			
12、投资性房地产	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>			
土地使用权	446,488,294.38	738,217,794.38			
合计	446,488,294.38	738,217,794.38			
13、固定资产及累计折旧					
	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输设备</u>	<u>电子设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
原值:					
2010 年 12 月 31 日	439,503,793.07	17,829,053.78	45,550,564.92	78,207,035.40	581,090,447.17
本期增加	120,995,479.75	24,300,512.13	38,388,385.00	9,456,392.00	193,140,768.88
本期减少	58,832,661.16	10,964,267.78	6,391,958.00	5,626,344.76	81,815,231.70
2011 年 12 月 31 日	501,666,611.66	31,165,298.13	77,546,991.92	82,037,082.64	692,415,984.35
累计折旧:					
2010 年 12 月 31 日	118,163,804.80	8,888,395.21	17,504,053.66	24,451,252.50	169,007,506.17
本期增加	27,121,072.02	4,058,867.51	9,140,776.97	13,436,985.48	53,757,701.98
本期减少	16,455,547.80	5,162,477.54	6,059,762.70	5,513,716.70	33,191,504.74
2011 年 12 月 31 日	128,829,329.02	7,784,785.18	20,585,067.93	32,374,521.28	189,573,703.41
净值:					
2010 年 12 月 31 日	321,339,988.27	8,940,658.57	28,046,511.26	53,755,782.90	412,082,941.00
2011 年 12 月 31 日	372,837,282.64	23,380,512.95	56,961,923.99	49,662,561.36	502,842,280.94
14、无形资产					
	<u>期初数</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末数</u>	
土地使用权	477,255.83	12,237,800.00	2,387,684.60	10,327,371.23	
合计	477,255.83	12,237,800.00	2,387,684.60	10,327,371.23	

15、递延所得税资产	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
交易性金融资产递延所得税	2,983,394.07	5,503,984.48
呆账准备递延所得税	35,499,915.91	0.00
合计	38,483,309.98	5,503,984.48
16、其他资产	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
预付账款	21,072,550.09	2,816,679.77
其他应收款	276,538,467.44	175,083,830.44
代理委托贷款及理财业务	1,846,018,355.90	456,326,800.00
待处理抵债资产	517,791,858.47	611,026,075.67
在建工程	207,590,081.62	12,684,131.62
固定资产清理	0.00	1,041,973.49
长期待摊费用	72,168,583.48	38,203,599.68
待处理财产损溢	-41,688.50	-1,050.00
待处理长期资产	95,238,560.26	58,260,651.02
系统内往来	123,675,113.21	174,834,932.22
待清算资金	18,623,066.71	6,320,851.71
辖内往来	-103,723.88	-103,723.88
货币兑换	13,036.79	0.00
合计	3,178,584,261.59	1,536,494,751.73
17、同业金融机构存放款项	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
国有商业银行存放活期款项	0.00	20,025,331.46
股份制商业银行存放活期款项	5,100,080,974.11	1,000,000,000.00
政策性银行存放活期款项	4,997.76	10,111.78
农村合作金融机构存放活期款项	163,927,866.01	856,359,172.20
金融性公司存放活期款项	0.00	0.00
股份制商业银行存放定期款项	531.10	1,221,875.00
农村合作金融机构存放定期款项	388,085,461.98	828,858,318.91
金融性公司存放定期款项	35,515.40	25,636.13
合计	5,652,135,346.36	2,706,500,445.48
18、拆入资金	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
拆入商业性银行款项	0.00	3,000,000.00
拆入金融性公司款项	0.00	4,000,000.00
合计	0.00	7,000,000.00
19、卖出回购金融资产	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
质押式证券	2,245,140,000.00	0.00
卖出回购其他资产	0.00	0.00
合计	2,245,140,000.00	0.00

20、吸收存款	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
企业活期存款	23,505,316,671.61	21,614,463,264.49
活期储蓄存款	3,604,449,576.56	2,555,133,062.11
单位定期存款	2,783,898,707.03	2,473,752,734.29
定期储蓄存款	22,961,259,550.67	17,735,776,462.57
地方财政库款	246,417,039.92	227,625,378.00
待结算财政款项	0.00	1,085.00
应解汇款	144,764,500.99	71,529,582.86
临时存款	250,599,037.61	371,608,045.66
吸收单位通知存款	641,662,080.56	828,474,001.24
吸收个人通知存款	51,604,292.96	37,423,087.71
个人信用卡存款	871,455.39	0.00
存入保证金	4,071,267,845.57	4,544,354,171.44
合计	58,262,110,758.87	50,460,140,875.37
21、应付职工薪酬	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
应付工资	18,952,083.90	10,118,438.11
应付职工福利	378,512.20	8,830.00
应付医疗保险费	9,906.46	7,926.12
应付基本养老保险费	37,030.64	32,878.94
应付失业保险费	2,233.00	1,422.00
应付工伤保险费	678.50	2,000.00
应付生育保险费	691.10	0.00
应付企业年金	1,540,053.05	5,488.00
应付住房公积金	343,364.00	67,217.72
应付工会经费	607,902.57	623,017.49
应付职工教育经费	78,870.62	78,870.62
其他	28,413.48	0.00
合计	21,979,739.52	10,946,089.00
22、应交税费	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
应交营业税	50,911,375.76	39,847,071.32
应交城市维护建设税	3,383,262.86	399,384.28
应交教育费附加	1,464,854.39	285,274.48
应交房产税	458,763.70	281,194.63
应交土地使用税	14,575.98	3,460.00
应交印花税	312,747.84	263,404.10
应交企业所得税	135,364,886.47	7,947,956.32
应交个人所得税	3,985,704.52	2,257,468.77
应交利息税	3,604,397.21	4,515,321.90
应交地方教育费附加	996,934.01	
其他税费	656,299.70	
合计	201,153,802.44	55,800,535.80

23、应付利息	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
单位活期保证金应付利息	112,051.50	127,284.59
单位定期保证金应付利息	12,177,621.29	3,394,240.70
单位活期存款应付利息	3,480,771.14	2,288,755.68
个人活期应付利息	637,692.89	796,551.42
单位定期应付利息	40,872,496.25	34,149,109.33
对公通知存款应付利息	1,594,785.61	934,873.78
个人定期应付利息	31,637,419.76	36,725,734.27
个人通知存款应付利息	29,669.96	28,394.92
定活两便应付利息	197,116.13	175,917.18
零存整取储蓄存款应付利息	207,216.18	160,949.32
教育储蓄应付利息	145,808.35	139,466.27
整存零取储蓄存款应付利息	3.00	0.00
一卡通应付利息	876,541,565.31	720,136,113.03
定活宝应付利息	18,837,435.73	14,109,709.87
个人爱心存款应付利息	116.46	11.44
其他应付利息	175,025.73	3,243,044.53
合计	986,646,795.29	816,410,156.33

24、应付债券	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
次级债券面值	1,000,000,000.00	0.00
次级债券利息调整	-4,994,520.55	0.00
次级债券应计利息	372,602.74	0.00
合计	995,378,082.19	0.00

25、递延所得税负债	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
交易性金融资产递延所得税	1,735,264.75	0.00
合计	1,735,264.75	0.00

26、其他负债	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
其他应付款项	616,463,130.01	549,571,133.05
代理兑付证券款	2,345,680.42	2,565,249.27
代理委托存款及理财业务	1,836,767,072.87	455,744,423.03
预提费用	0.00	1,040,877.27
货币兑换	0.00	413.55
合计	2,455,575,883.30	1,008,922,096.17

27、实收资本	年初数	比例 (%)	本年增减数	年末数	比例 (%)
国有股	535,991,654.00	22.99%	0.00	535,991,654.00	22.99%
法人股	1,681,401,440.00	72.14%	0.00	1,681,401,440.00	83.38%
个人股	113,570,527.00	4.87%	0.00	113,570,527.00	4.87%
合 计	2,330,963,621.00	100%	0.00	2,330,963,621.00	100%

28、资本公积	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
股本溢价	499,426,000.00		499,426,000.00	
其他	6,000.00		6,000.00	
合计	499,432,000.00		499,432,000.00	
29、盈余公积	年初数	本年提取数	本年减少	年末数
法定盈余公积	80,233,311.56	65,689,907.43	0.00	145,923,218.99
任意盈余公积	33,129,753.85	0.00	0.00	33,129,753.85
合计	113,363,065.41	65,689,907.43	0.00	179,052,972.84
30、一般风险准备	年初数	本年提取数	本年减少	年末数
一般风险准备金	306,283,858.78	70,000,000.00	0.00	376,283,858.78
合计	306,283,858.78	70,000,000.00	0.00	376,283,858.78
31、利润分配				
年初未分配利润			298,784,293.82	
本年净利润			656,899,074.33	
提取盈余公积			65,689,907.43	
提取一般风险准备			70,000,000.00	
应付普通股股利			7,726,237.68	
其他调整			0.00	
年末未分配利润			812,267,223.04	

(二) 损益表项目注释

1、利息收入	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
贷款利息收入	2,469,215,194.38	1,762,979,929.04
拆放同业利息收入	356,017.78	0.00
存放中央银行款项收入	149,980,299.46	92,945,460.62
存放同业利息收入	56,090,484.27	47,050,241.46
买入返售资产利息收入	115,472,909.11	50,623,915.92
系统内往来利息收入	0.00	85,262,188.65
转贴现利息收入	200,350,560.85	101,128,273.81
境外同业往来利息收入	7.26	0.00
其他利息收入	9,657,797.58	15,529,061.56
合计	3,001,123,270.69	2,155,519,071.06
2、利息支出	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
存款利息支出	1,383,147,410.26	856,711,785.47
同业存放利息支出	15,901,204.28	61,867,598.46

贴现负债利息支出	35,971,365.40	19,393,224.33
卖出回购金融资产款项	9,488,892.32	0.00
系统内往来利息支出（临洮）	119.44	0.00
其他利息支出	7,959,527.44	4,052,277.17
合计	1,452,468,519.14	942,024,885.43
3、手续费及佣金收入	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
结算手续费收入	18,539,025.53	19,362,544.51
委托业务手续费收入	12,465,692.92	4,622,293.12
咨询业务手续费收入	4,127,156.26	1,661,014.55
担保业务手续费收入	34,968,298.90	2,132,967.63
代理业务手续费收入	7,322,897.33	1,870,182.04
借记卡手续费收入	6,825,030.00	3,021,349.61
信用卡手续费收入	805,085.04	0.00
证券买卖手续费收入	2,410.01	1,749,250.00
其他手续费收入	12,567,431.14	15,111,843.88
合计	97,623,027.13	49,531,445.34
4、手续费及佣金支出	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
代理手续费支出	218,771.26	180,418.88
结算手续费支出	160,738.85	531,159.44
银行卡手续费支出	1,053,277.79	473,500.47
其他业务手续费支出	841,495.45	256,824.00
合计	2,274,283.35	1,441,902.79
5、投资收益	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
交易性金融资产国债收益	7,344,781.15	27,354,426.44
交易性金融资产金融债收益	13,743,829.92	9,811,118.10
交易性金融资产企业债收益	20,831,566.47	7,262,764.22
交易性金融资产其他债券收益	2,977,808.23	98,079,519.78
持有至到期投资国债收益	48,679,933.93	9,481,803.28
持有至到期投资金融债收益	46,655,660.39	10,326,539.71
持有至到期投资企业债收益	27,824,548.87	10,603,821.92
持有至到期投资央行票据收益	7,833,122.17	8,657,643.83
其他持有至到期投资	181,681,417.24	0.00
其他投资收益	166,491.67	39,252,237.18
股权性投资收益	390,000.00	0.00
合计	358,129,160.04	220,829,874.46
6、公允价值变动损益	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
交易性金融资产公允价值变动	14,855,634.81	-23,791,374.66
合计	14,855,634.81	-23,791,374.66
7、其他业务收入	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>

投资性房地产租金收入	143,200.00	0.00
其他资金租金收入	2,495,513.50	36,000.00
其他业务收入	1,863,148.37	7,115,290.75
合计	4,501,861.87	7,151,290.75
8、营业税金及附加	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
营业税	143,139,410.18	110,239,406.28
城市建设维护税	9,961,627.19	407,544.13
教育费附加	4,299,130.67	293,578.53
地方教育费附加	2,859,701.03	0.00
合计	160,259,869.07	110,940,528.94
9、管理费用	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
职工费用	377,725,634.75	264,716,176.45
业务及管理费用	247,192,649.62	175,681,921.79
低值易耗品摊销	27,984,988.69	12,929,780.90
长期待摊费用摊销	24,991,785.12	8,070,424.71
无形资产摊销	13,551.36	9,944.37
固定资产折旧	45,829,072.71	40,441,856.68
其他营业支出	9,653,519.17	3,156,472.22
合计	733,391,201.42	505,006,577.12
10、资产减值损失	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
贷款损失准备	249,225,339.91	550,003,559.55
合计	249,225,339.91	550,003,559.55
11、营业外收入	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
固定资产处置利得	13,232,771.69	60,824.09
抵债资产处置利得	190,000.00	825,389.10
出纳长款	77,442.11	232,913.12
罚没款收入	465.00	54,959.39
长期不动户收入	3,260,773.89	12,497,798.37
其他营业外收入	7,214,767.47	131,164,610.05
合计	23,976,220.16	144,836,494.12
12、营业外支出	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
固定资产处置损失	371,011.74	111,931.79
抵债资产处置损失	0.00	17,000.00
罚款支出	1,042.72	90,000.00
捐赠支出	7,920,500.00	304,500.00
长期不动户支出	60,300.98	505.60
非常损失	0.00	13,960,300.67
其他营业外支出	2,835,519.04	2,037,863.94
合计	11,188,374.48	16,522,102.00

13、所得税费用	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
利润总额	890,664,220.47	427,397,284.10
加：纳税调整增加额	248,402,228.99	52,318,392.82
减：纳税调整减少额	79,029,621.93	74,247,132.90
应纳税所得额	1,060,036,827.53	405,468,544.02
本期应缴所得税额	265,009,206.88	101,367,136.01
减：递延所得税费用	31,244,060.74	5,947,843.66
所得税费用	233,765,146.14	95,419,292.35

(三) 现金流量表补充资料注释

项目	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	656,899,074.33	331,977,991.75
加：资产减值准备	249,225,339.91	550,003,559.55
固定资产折旧	45,829,072.71	40,441,856.68
无形资产摊销	13,551.36	9,944.37
待摊费用摊销	24,991,785.12	8,070,424.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		
公允价值变动损失	-14,855,634.81	23,791,374.66
投资损失	-358,129,160.04	-220,829,874.46
递延所得税资产减少	-32,979,325.50	-477,255.83
递延所得税负债增加	1,735,264.75	-443,859.18
贷款的减少	-8,608,318,951.71	-7,300,570,360.17
存款的增加	7,801,969,883.50	14,208,335,374.09
拆借款项的净增	-7,000,000.00	-23,000,000.00
经营性应收项目的减少（减：增加）	-3,275,899,022.04	-11,150,107,090.38
经营性应付项目的增加（减：减少）	9,500,511,803.94	13,835,414,572.38
经营性其他资产的减少	-1,642,089,509.86	-890,830,265.88
经营性其他负债的增加	1,446,653,787.13	-276,418,076.80
经营活动产生的现金流量净额	5,788,557,958.80	9,130,341,586.84

七、披露事项：

(一) 不良贷款清收中心

“30010109 清算资金往来”余额 123,675,113.21 元、“1901 其他资产”余额 95,238,560.26 元，全部核算各支行转入的不良资产。

(二) 抵债资产管理中心

“1501 持有至到期投资”余额 1,256,944,328.40 元全部为 2001 年至

2004 年委托各证券公司管理的国债投资, 其中 900,000,000.00 元国债投资已转为股权投资, 356,944,328.40 元国债投资均已到期尚未收回。

(三) 会计结算部:

1、“1003 存放中央银行款项”中 418,000,000.00 元为法院冻结款项。

2、“2241 其他应付款”中 2005 年挂账的华夏证券公司国债投资利息 18,000,000.00 元; 本年收到华龙证券公司未确定分红款项 6,813,600.00 元。

(四) 计划财务部

“2241 其他应付款”中挂账转让持有华龙证券股份已收回资金 440,400,000.00 元。

八、风险管理及内控机制建设

在风险管理方面, 加强风险管理控制体系建设, 完善全面风险管理是本公司积极应对严峻金融风险挑战的重要举措。本公司高度重视并切实加强对各类风险的全面管理, 从风险管理组织机构建设、风险管理体系建设、风险管理制度建设、加强合规风险管理、加强全面风险管控、风险管理文化建设、风险管理理念提升等诸多方面入手, 不断强化并提升风险管理水平, 积极防范化解各类风险, 初步建立了科学有效、执行有力的全面风险管理体系, 对确保依法合规、稳健有序、协调可持续发展起到了积极作用。

在内控机制建设方面, 不断完善体制机制, 内部管理水平明显提高, 总行对支行的控制力显著加强。同时完善了法人治理结构和内控机制的科学化建设, 健全经营决策机制, 严格授权管理, 完善了目标

考核体系，严控关联交易风险，进一步加强了财务控制和会计内部控制，提高了稽核工作的权威性和独立性。

本公司已逐步建立起了一套风险控制有效、内部控制严密的风险管理和内部控制体系，在风险管理和内部控制制度完整性、合理性与有效性方面未存在重大缺陷。

九、资产负债表日后事项

截止 2012 年 3 月 1 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。