

# 兰州银行股份有限公司

## 2022 年度内部控制自我评价报告

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求(以下简称“企业内部控制规范体系”)和兰州银行股份有限公司(以下简称“公司”)内部控制制度和评价办法,在内部控制日常监督检查和专项监督的基础上,对公司 2022 年 12 月 31 日(内部控制评价报告基准日)的内部控制有效性进行了评价。

### 一、重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定,建立健全和有效实施内部控制,评价其有效性,并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级经理层负责组织领导公司内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目的是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,提高经营效率和效果,促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性,故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外,由于情况的变

化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

## 二、内部控制评价结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，未发现财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

## 三、内部控制评价工作情况

### （一）内部控制评价范围

2022年，公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务、事项以及高风险领域。

纳入评价范围的主要单位。包括总行 25 个部门及其下设二级部门和中心，全行 15 家分行、8 家管理行、3 家直属行及其辖属的 137 家支行，以及纳入并表管理的甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

纳入评价范围业务占比。纳入评价范围单位的资产总额

占公司合并财务报表资产总额的 100%，营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额的 100%。

纳入评价范围的主要业务和事项。包括公司治理、风险管理、人力资源、审计监督、运营管理、公司业务、个人业务、中间业务、金融市场业务、国际业务、不良资产管理、财务会计管理、信息科技风险管理、数据管理等经营管理领域。

重点关注的高风险领域。主要包括重点业务的合规风险、信息系统管理和运行安全、信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、舞弊风险等。

上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司经营管理的主要方面，不存在重大遗漏。

## **(二) 内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准**

### **1、财务报告内部控制缺陷认定标准**

#### **(1) 定量标准**

重大缺陷的定量标准。财务报告错报金额占当年度利润总额的比例 $\geq 5\%$ 。

重要缺陷的定量标准。财务报告错报金额占当年度利润总额的比例区间为 $[3\%, 5\%)$ 。

一般缺陷的定量标准。财务报告错报金额占当年度利润总额的比例 $< 3\%$ 。

#### **(2) 定性标准**

重大缺陷的定性标准。公司董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；公司更正已公布的财务报告；注册会计师发现的却未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报；对公司的财务报告内部控制监督无效。

重要缺陷的定性标准。未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序、控制措施或控制无效；对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确、完整的目标。

一般缺陷的定性标准。除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。

## 2、非财务报告内部控制缺陷认定标准

### （1）定量标准

重大缺陷的定量标准。财务损失金额占当年度利润总额的比例 $\geq 5\%$ 。

重要缺陷的定量标准。财务损失金额占当年度利润总额的比例区间为 $[3\%, 5\%)$ 。

一般缺陷的定量标准。财务损失金额占当年度利润总额的比例 $< 3\%$ 。

### （2）定性标准

重大缺陷的定性标准。战略发展方面：缺乏民主决策程

序，决策失误，造成重大项目失败；战略规划或重要计划无法推进；多项核心业务指标无法实现。业务经营方面：重要业务缺乏制度控制或制度体系失效；内部控制评价重大缺陷未得到整改。合法合规方面：违反有关法律法规，引起非常严重的法律后果。信息系统方面：重要信息系统服务中断或重要数据损毁、丢失、泄露，对公司和客户利益造成严重损害。声誉方面：负面消息流传广泛，且持续时间长，并引起政府或监管机构调查，同时引发重大诉讼，对公司声誉造成无法弥补的损害。

重要缺陷的定性标准。战略发展方面：民主决策程序存在但不够完善，决策程序不科学，造成一般项目的失败或推迟；一般战略规划无法推进，几项或多项业务指标无法实现。业务经营方面：重要业务制度存在缺陷；内部控制评价重要缺陷未得到整改。合法合规方面：违反有关法律法规，引起较为严重的法律后果。信息系统方面：重要信息系统服务中断或重要数据损毁、丢失、泄露，对公司或客户利益造成较大损害的突发事件。声誉方面：负面消息引起全国范围公众关注，且持续较长时间，同时引发诉讼，对公司声誉造成重度损害。

一般缺陷的定性标准。除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。

### **（三）内部控制缺陷认定及整改情况**

#### 1、财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

根据上述财务报告内部控制缺陷的认定标准，报告期内未发现公司财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。

#### 2、非财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

根据上述非财务报告内部控制缺陷的认定标准，报告期内未发现公司非财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。

#### 四、其他内部控制相关重大事项说明

无。

兰州银行股份有限公司

2022年4月28日