

证券代码： 001227

证券简称： 兰州银行

兰州银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号： 2024-02

投资者关系活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他： _____
参与单位名称及人员姓名	中泰证券邓美君、乔丹，华龙证券杨晓天，创金合信胡致柏，中信资管曾征，泰康基金季怡轩，国寿养老安娜
时间	2024年7月19日上午
地点	兰州银行总行25楼会议室
上市公司接待人员姓名	董事会秘书及公司业务部、个人业务部、普惠金融部、金融市场部、计划财务部、风险管理部、董事会办公室相关负责人
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1.贵行的战略规划和发展思路？</p> <p>我行提出了“一三六三”战略思路，即：抓住上市机遇，围绕“受人尊敬、特色精致银行”这一战略愿景，坚持“轻型化、数字化、绿色化”三大方向，重点实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，形成中小微、零售和金融市场“三轮驱动”业务格局，将兰州银行打造成为业绩优良、管理精细、服务一流的上市城商行。</p> <p>2.贵行中期分红的规划和步骤是怎样的？怎么分？分多少？什么时候分？</p> <p>我行中期分红将综合考虑中期财务数据、资本规划、业务状况等因素，拟以当期合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润为限进行中期分红。股东大会已授权由董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的2024年中期利润分配方案。后续，我行将发布分红的具体实施公告。</p> <p>3.股东对贵行发展支持情况，关联交易情况？</p> <p>主要股东对我行发展给予充分重视和支持，主要股东积极参加股东大</p>

会并提出宝贵意见和建议；上市以来，发行前持有我行 5%及以上股份的股东分两次合计增持我行 2,016.26 万股股份，金额合计 5,793.90 万元。我行严格按照监管规定开展关联交易，定价方面根据商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及我行的整体利益。

4.贵行长期分红计划及对银行拨备与利润的影响？

我行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，计提贷款信用风险损失准备；综合考虑盈利能力、资本补充和可供分配利润情况提出分红建议。从中长期看，稳定持续的盈利能力是实施分红的基础。我行制订了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026 年）股东回报规划》，明确了我行在盈利年度应当采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，优先采取现金分红，每一年度以现金方式分配的股利下限为税后利润的 10%。在实际操作中，我行上市后三年的现金分红比例均超过 30%，分别为 36.37%（5.70 亿元）、39.44%（6.83 亿元）和 30.56%（5.70 亿元），给予了投资者真金白银的回报。

5.贵行发债与资本扩充情况及用途？

我行已于 6 月 24 日在全国银行间债券市场成功发行“兰州银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第一期)”，发行规模 30 亿元，发行利率 2.59%，期限 5+5 年，主体评级和债项评级分别为 AAA 和 AA+，创西北地区资本债券发行最低利率。已核准的剩余不超过 20 亿元二级资本债券将在批复期内择机发行，用于补充二级资本。根据我行资本规划，董事会、股东大会已审议通过《兰州银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》，我行将积极筹备发行不超过 50 亿元永续债，用于补充其他一级资本，进一步提升我行深耕地方、支持实体的能力，促进各项业务平稳健康发展，努力打造受人尊敬的特色精致银行的美好愿景。

6.贵行年初以来贷款投放情况，贷款结构与增量情况？

今年一季度末，我行贷款余额 2,481.27 亿元，增速 4.23%。其中公司贷款保持较快增长，增速达到 6.43%；个人贷款较年初下降了 3.70%，主要是受住房按揭贷款和消费贷款减少影响。展望全年，我行将继续聚焦实

体经济需求,围绕做好“五篇大文章”,统筹做好信贷总量均衡和结构优化,在保持总量平稳增长的基础上,持续提高信贷投放质效。

7.贵行净息差情况及资产负债两端现状与后续影响?

截至 2023 年末,我行净息差 1.46%。今年一季度我行净息差 1.60%,较 2023 年有所提升,主要得益于负债成本的改善。近年来,为有效缓解净息差收窄,我行积极优化资产结构,持续增加贷款类资产配置,缓冲资产端收益下行;同时积极压降高成本负债,调整负债期限结构,实现负债成本的持续下降,今年一季度全行存款付息率下降 30 个 bp。展望全年,受贷款市场报价利率(LPR)下调和市场利率整体走低影响,全年资产端收益率仍面临下行压力。在资产端主动定价空间有限的情况下,我行将继续强化负债成本管控和负债结构优化,有效应对净息差收窄。

8.贵行如何看待行业净息差持续压降趋势?

近年来,净息差收窄日益成为银行业共性挑战,一季度商业银行净息差降至 1.54%,城商行净息差降至 1.45%。受宏观经济增速放缓、区域经济发展程度以及个人存款占比较高的负债结构等综合影响,我行净息差水平不高。从我行净息差管理的实践看,在资产端主动定价空间有限的情况下,更多是通过持续强化负债质量管理,有效缓冲净息差的收窄。近年来,这种策略的成效已经逐步显现,今年一季度,我行净息差逆势上涨了 14 个 BP。同时,我行已将负债质量管理上升为公司战略的重要内容,依托战略落地确保全行负债稳健运行。

9.贵行预计单季年化息差未来还会进一步提高嘛?

一季度我行净息差 1.6%,较去年 1.46%的净息差有所提升,主要得益于负债成本的改善。后期单季净息差能否进一步改善主要取决于负债端成本压降能否对冲资产端收益下行。

10.如何看待债市利率持续下行情况下,金融市场业务资产配置选择?

在资产利率下行的大背景下,市场面临的“资产荒”问题依旧延续,利差持续创历史新低。从目前债券市场利率来看,中长期债券交易及配置价值逐渐下降,也伴随着一定的利率风险。对当下的市场,我行继续保持稳

健审慎的投资策略，整体会更加注重市场风险控制，优化资产久期，不过分追逐长期及超长期的债券投资交易。

11.从贷款投放上来说，贵行今年一季度新增投放 100.6 亿元，与去年同期基本持平，贵行全年的投放规模和节奏是怎样规划的？第二季度的投放情况如何？

今年一季度末，我行贷款余额达到 2,481.27 亿元，增速 4.23%。公司贷款保持了较快增长，增速达到 6.43%；个人贷款较年初下降了 3.70%，主要是受住房按揭贷款和消费贷款减少影响。二季度，受有效需求和结构调整影响，我行贷款投放总体有所放缓。展望全年，我行将继续聚焦实体经济需求，围绕做好“五篇大文章”，统筹做好信贷总量均衡和结构优化，在保持总量平稳增长的基础上，持续提高信贷投放质效。

12.贵行按揭贷款业务开展情况如何？

受区域房地产市场销售持续低迷的影响，今年住房按揭贷款的整体投放不及预期，房贷投放主要依托兰外机构，特别是在地级市、县域支行。“517”楼市新政及兰州市房地产新政实施后，我行同步跟进，及时调整了住房信贷政策，有关政策对市场销售的促进作用正逐步显现。

13.如何看待中小银行合并重组与行业集中度提升情况？

近年来，有少数中小银行由于公司治理、经营管理不规范，逐渐累积了一些风险和矛盾。年初中央金融工作会议明确要求“严格中小金融机构准入标准和监管要求”“及时处置中小金融机构风险”，为中小银行合并重组奠定了政策基础。推动中小银行整合，有助于提高中小银行整体竞争力和抗风险能力。结合国际国内经验看，中小银行机构合并重组是大势所趋。预计未来中小银行合并重组将提速，重组后的中小银行将在规模和质量上得到同步提升。中小银行合并后银行数量下降，减少无序、低效竞争，有利于激发整个行业创新能力，提高经营效率。

在监管机构的指导下，我行根据有关政策，在 2024 年 6 月 27 日召开的 2023 年年度股东大会上审议通过了收购我行发起设立的永靖县金城村镇银行和甘肃西固金城村镇银行的议案，计划将两家村镇银行转化为我行的分支机构。

	<p>14.贵行科技金融发展规划及做好五篇大文章的思路。</p> <p>科技金融发展方面，一是优化信贷资源配置，增加科创企业授信。围绕科创企业特征，探索差异化信贷机制，逐步建立“技术流”授信管控模式，对科创企业的成长潜力和创新能力进行量化评估，弱化对传统财务指标的关注度，并在客户准入、授信政策、授信流程、存续期管理、不良容忍度、责任认定等方面实行差异化管理。二是重点围绕兰州国家高新技术产业开发区、兰白科技创新改革试验区、兰州大学科技园等园区，加强实地走访营销，加快科技金融产品研发，针对科创企业科技、人才、知识产权等方面推出系列产品。三是持续推进科技贷款业务增量扩面。充分发挥科技贷款风险补偿金（风险池）业务优势，面向全省科技型企业提供以“政府引导、共同支持、风险分担、适当补偿”为原则，在政府科技基金项下运行的信贷产品，全方位、多角度对接科技企业金融需求，为科技企业提供高效率、低利率、担保方式灵活的信贷业务服务模式。</p> <p>我行将围绕“五篇大文章”，以高质量金融供给，服务地方高质量发展。绿色金融方面，重点围绕新能源产业链和黄河流域生态保护和高质量发展，支持传统产业绿色低碳转型，创新金融服务产品供给。普惠金融领域，我行坚持“增量、扩面、提质、降本”的发展思路，制定全面做好“普惠金融”大文章的实施方案，从完善工作机制、聚焦重点领域、精耕乡村振兴、丰富产品体系、促进营销项目落地等方面有效发力，进一步提升服务质效。养老金融方面，充分发挥我行服务老年客户传统优势，加快完善养老金融产品体系，加强与养老院、康养院、文化旅游等养老领域的战略合作，为养老企业提供包括信贷在内的多种金融支持；紧跟国家个人养老金政策推进进度，积极申请养老金账户试点，结合我行“兰兰工作室”和线下厅堂开展客户服务及活动。数字金融方面，聚焦数据治理、数据质量管控、数据分析应用的三大重点领域，形成数据标准管理等六大管理流程，以及统一数据门户等四大管理平台，稳步提升全行智慧数据基础建设水平。</p>
关于本次活动是否涉及应披露重大信息的说明	接待过程中，我行接待人员与投资者进行了充分的交流与沟通，严格按照有关制度规定，没有出现未公开重大信息泄露等情况。
活动过程中所使用	无

的演示文稿、提供的文档等附件（如有，可作为附件）	
日期	2024年7月19日