

兰州银行股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

2024 年，是全面贯彻落实党的二十届三中全会精神的开局之年，亦是兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）深入贯彻落实三年战略规划的攻坚之年。面对高度不确定的外部环境和各种超预期的困难挑战，董事会带领全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，严格落实党中央决策部署和省市委工作安排，致力于完善公司治理结构，提升整体经营管理水平。

在省、市党委政府及监管部门的有效指导和支持下，本行攻坚克难、戮力同心，坚持“稳字当头、稳中求进”，资产负债及主要业务平稳增长，资产质量保持稳定，主要监管指标处于合理水平，整体取得了好于预期的成绩。截至 2024 年末，全行资产总额 4,862.85 亿元，净增 328.74 亿元，增长 7.25%；吸收存款 3,561.68 亿元，净增 188.21 亿元，增长 5.58%；发放贷款和垫款 2,453.69 亿元，净增 73.01 亿元，增长 3.07%；资本充足率 12.25%，拨备覆盖率 201.60%，不良贷款率 1.83%；全年实现营业收入 78.54 亿元，实现净利润 19.42 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 18.88 亿元。

在 2024 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中，按一级资本排名第 330 位，位列西北城商行首位。荣获“2024 年度区域服务领军银行”“金融五篇大文章优秀案

例”“银行业普惠金融十年发展实例”“上市公司可持续发展优秀实践案例”等奖项。

一、2024年董事会主要工作情况

（一）优化顶层设计，完善内部治理结构，全力提升公司治理效能

2024年，本行董事会聚焦核心职能，全面优化董事会结构，强化“三会一层”履职能力，探索卓越公司治理实践，不断提升治理水平。

1.完善治理机制，立柱架梁，开启发展新征程。本行严格按照法律法规和监管要求，圆满完成了第六届董事会的换届选举。此次换届工作，优化了董事选聘流程，通过精准评估与合理配置，实现了董事会成员结构多元、专业、合理的优化升级，公司治理结构更加完善，公司治理决策流程更加顺畅高效，为本行的长远发展奠定了坚实的基石。

2.落实党建领航，强基铸魂，促进党的领导与治理有机融合。始终坚持“党管金融”不动摇，严格执行“三重一大”决策制度和党委前置研究重大事项规程，把党的领导落实到决策、执行、监督各环节。建立健全“双向进入、交叉任职”领导体制，形成以党的领导为基础、“三会一层”为主体的公司治理架构。积极加强与党委的有效沟通，推进党的建设和公司治理同步提升，推动党的领导贯穿公司治理全过程。

3.健全制度体系，优化运作，切实提高科学决策质效。2024年，董事会持续加强自身建设，运作效率和决策能力不断提升。对照法律法规和监管要求，完善公司治理相关

制度，制定了《兰州银行股份有限公司独立董事工作制度》，修订了《兰州银行股份有限公司战略与发展委员会工作细则》等6项规章制度。年内共召开股东大会4次，审议27项议案，听取1项报告，召开董事会9次，审议73项议案，听取18项报告。同时，董事会各专门委员会聚焦全行战略目标和各自职能，共召开会议39次，审议139项议案，听取和审阅24项报告，充分发挥专委会的参谋作用。

4.规范股东行为，严格管控，促进关联交易合法合规。

本行董事会将规范股东行为、加强股权管理作为重点，审议通过了大股东、主要股东评估报告，对股东资质、履行承诺等情况进行排查，并向股东大会报告大股东评估情况，进一步规范了股东行为。年内持续强化关联交易管理，充分发挥关联交易管理办公室职能，统筹商定2024年及2025年各关联方交易额度，明确重大关联交易管理机制，梳理补充关联方名单，优化关联交易管理系统，提高了关联交易管理精细化水平。

（二）践行使命担当，聚焦重点领域，汇聚发展新动能

2024年，本行董事会持续推动“1363”战略规划落地实施，引领全行上下落实强省会行动工作部署，做好金融“五篇大文章”，将更多金融资源投向重点领域和薄弱环节。

1.提升服务实体质效。坚持把服务实体经济作为根本宗旨，聚焦地方重点产业发展、重大项目建设，加大信贷投放力度，助力培育经济新增长点。截至2024年末，各类项目贷款余额614.11亿元。

2.深耕普惠金融沃土。全力以赴保障普惠金融信贷资源供给，认真落实中小微企业“纾困帮扶”工作机制，精准支持中小微企业发展。围绕兰州牛肉拉面、文旅、乡村振兴等产业及新市民客群，依托“个体工商户服务月”、农贷经验交流等活动，做好普惠贷款投放。截至2024年末，普惠型小微贷款余额137.94亿元。

3.多维发力乡村振兴。深入贯彻落实党中央关于全面巩固脱贫攻坚和衔接推进乡村振兴的决策部署，聚焦粮食生产、种业振兴、现代设施农业、农机农资生产供应、农业基础设施建设等重点领域，不断优化涉农产品体系，创新推出“农易贷”“种植贷”等线上特色农贷产品。截至2024年末，涉农贷款余额200.95亿元。

4.加码支持绿色转型发展。锚定“双碳”目标，紧跟国家政策导向，优先保障绿色信贷投放，着力推动经济效益、社会效益和生态效益实现同步提升。截至2024年末，绿色贷款余额152.18亿元。

（三）守牢风险底线，夯实发展根基，协同助推业务稳健发展

2024年，董事会始终秉持审慎稳健的风险管理理念，建立并不断完善全面风险管理体系，将风险控制贯穿业务营销、审批、检查、运行的全过程，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、运行风险、产品风险和政策风险，切实提高风险管控能力。

1.推进全面风险管理。以信用风险管理为主，加强市场

风险、操作风险和流动性风险管理。实施授权动态管控，优化“黑名单”数据库，加强非信贷资产风险分类管理。建立零售产品分析制度、征信等级评定制度和信贷从业人员准入制度，完成押品人员准入选拔。开展全行信贷业务、不良贷款专项大检查。稳妥推进村镇银行改革化险，风险管理基础得到进一步夯实。

2.强化数字化风控能力。以数字化转型为契机，积极探索数字化风控，基于大数据融合技术，持续完善多维数据模型的大数据智能风控平台，实现风险模型全生命周期的数字化管理，为各类业务提供高质高效的数字化风控服务。

3.优化信贷管理系统。围绕信贷系统群“全机构、全渠道、全流程、全产品、全授信”的建设理念，持续迭代打造尽善尽美的智能一体化大信贷平台，聚焦管理类、操作类、风险预警类等维度优化系统功能。升级信贷系统登录体系，建立零售产品分析制度和征信等级评定制度，建立信贷从业人员准入制度，风险管理基础得到进一步夯实。

4.提升风险抵补能力。通过财务预算管理和负债成本管控等多维度策略，综合发力降成本、增效益，收入结构不断优化，净利润连续五年实现增长，拨备覆盖率首次达到 200% 以上，风险抵补能力进一步增强。

（四）坚定合规理念，深化内控管理，提升合规管理有效性

2024 年，董事会始终坚守合规运营底线，优化内控管理体系，扎实推进内控管理重点工作，聚焦问题整改与成效评

估，为本行健康可持续发展保驾护航。

1.持续完善规章制度体系。收集汇总了全行现行有效执行的规章制度，形成2024年度兰州银行规章制度库，建立了兰州银行合规风险管理框架，明确了合规风险管理的层级职责。推出《兰州银行法律合规期刊》，解读新法新规、业务操作风险防范及内部问责案例。上线《监管涉刑案件风险防控制度解读与员工异常行为管理实务》课程。

2.搭建操作风险管理系统。2024年，本行启动“兰州银行操作风险管理系统”建设项目，完成了操作风险三大工具（损失数据库、自评估、关键风险指标）的系统开发、测试、验证和上线工作，实现了操作风险管理在本行数字化转型的落地应用和三大工具的联动校验，形成全行机构、业务、产品的风险地图，自动预警操作风险集中领域、高发领域，使得操作风险管理可视化、具象化。

（五）聚焦社会责任，高质量回报股东，全力激活治理价值

2024年，本行董事会以“质量回报双提升”行动为契机，不断提升信披质量，强化与投资者之间的沟通，持续开展公益活动，全面履行企业社会责任。

1.筑牢合规信息披露的底线思维。本行董事会严格按照《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引》等规章制度要求，真实、准确、完整、及时公开上市公司信息，确保投资者和利益相关者能够获取到投资决策所需的关键信息。通过制定《兰州银行股份有限公司

信息披露管理办法》进一步规范信息披露工作，加强信息披露事务管理，维护本行及股东的合法权益。多次组织董监高及其他相关人员参加深圳证券交易所组织的专题培训，开展常规信息披露相关制度学习，严守信披合规底线。

2.增强投资者获得感。始终将回报股东的理念深植于心，通过持续、稳定的现金分红政策，让投资者直接、有效的分享发展硕果。为进一步健全利润分配制度，提高股东回报水平，本行制定未来三年股东回报规划，明确在有条件的情况下，除年度利润分配外还可以进行中期现金分红；制定并实施了2023年度利润分配方案，派发现金股利5.7亿元，现金分红占净利润比例超过30%。

3.高度重视 ESG 管理职责。锚定“双碳”目标，紧跟国家政策导向，优化信贷布局、加大对绿色产业的信贷支持。持续完善 ESG 管理架构，推动本行 ESG 水平不断提升，并荣获“2024 年度中国银行业 ESG 实践天玑奖”。

4.深化金融为民理念实践。积极探索“消保+”宣传新模式，多形式开展金融知识普及活动，让金融知识真正走进群众心里；完善消保信息披露机制，及时解决消费者诉求，立行立改，优化服务，切实维护金融消费者合法权益。在全省设立120家社会保障卡“金融+社保”一站式服务网点，实现社会保障卡即来即办、立等可取；在全行126家网点完成养老金融服务专区搭建，首家推出养老待遇资格认证服务，显著提升老年客群金融服务体验。

二、董事履职评价

2024年，本行全体董事遵守法律法规、监管规定和本行《章程》，维护本行的合法权益；认真履行忠实和勤勉义务，充分发挥履职的主动性与有效性，在重大决策过程中发挥应有的作用，保证了董事会依法合规高效运作。根据《银行保险机构董事监事履职评价办法》及《兰州银行股份有限公司董事会、高管人员履职评价办法（试行）》等有关规定，本行董事会将充分评估董事的履职情况，综合形成对每位董事的履职评估结果，并将评价结果提交监事会审议，由监事会向股东大会汇报。

三、2025年董事会重点工作展望

2025年，是“十四五”规划的收官之年，也是兰州银行三年战略规划收官之年，本行董事会将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，严格贯彻落实党中央决策部署和省市工作要求，加强战略引领作用，坚持“效益优先”，突出“改革求变”，以更加昂扬的姿态，在服务地方经济社会发展中展现新担当新作为。

（一）紧扣战略导向，擘画新三年战略规划发展蓝图

董事会将全面评估“1363”战略目标完成进度，认真梳理战略执行中存在的问题及不足，调整执行方案，确保战略实施不偏航，圆满实现战略目标。保持战略定力，加强战略连续性，坚持“轻型化、数字化、绿色化”，根据经济新形势的变化，制定新一轮三年发展战略规划。

（二）坚持多措并举，助力公司治理再创佳绩

持续加强党的领导融入公司治理，完善党委会政治引领、

股东大会最高决议、董事会战略决策、监事会独立监督、委员会日常经营的治理架构体系；根据新《公司法》的要求，优化机构设置及完善配套制度，健全顶层治理架构与制度体系，动态完善各治理主体权责边界，巩固制度根基，提升履职质效；保障董事合规高效履职，创新履职方式，制定独立董事履职计划，通过将独立董事“请进来”的方式，开展专题调研、深度会谈、基层参观、专题讲座、列席经营层会议等活动，充分发挥独立董事的作用；加强董事会及各专门委员会的能力建设，优化专委会的专业职能，完善董事会决策意见落实机制。

（三）助力地方经济发展，奋力谱写服务实体新篇章

2025年，董事会将带领全行持续增强服务地方经济社会发展能力，深入践行金融工作的政治性、人民性，主动融入地方发展大局，做深做精金融“五篇大文章”，在更好服务实体经济、增进民生福祉、防范金融风险中实现自身发展的量跃升、质突破、稳中进。加大对先进制造业、新兴产业、精细化工等重点领域的信贷支持。推动全流程绿色金融体系建设，加快绿色金融产品创新，加大碳减排支持工具贷款投放。积极融入养老产业生态建设，大力营销跨界合作养老项目。多措并举发展消费金融，积极拓展金融惠民服务场景，助推消费潜力加快释放。提升金融便民服务水平，深入开展消费者权益保护等金融宣传活动，帮助客户提高金融素养，防范金融风险。

（四）夯实风控基石，在稳健经营中实现基业长青

2025年，董事会将继续把防范重点领域风险放在重要位置，从顶层设计入手，全面梳理现有风险管理组织架构，进一步进行架构优化；将“资产提质”工程作为全行的生命工程，不断夯实风险管理基础，着力提升信贷管理水平，切实改善不良资产清收处置效果，扎实推进内控合规案防管理；增强技术赋能，加快智能风控体系建设，推进流程再造，强化全生命周期管理；落地操作风险管理体系，积极推进项目实施，搭建符合监管要求并契合本行整体组织框架的操作风险管理架构；积极推进永续债的发行工作，有效提升资本实力，增强风险抵御能力，助力业务发展。

（五）强化科技赋能，在创新驱动中发挥数字化价值

2025年，董事会将统筹推进数字化转型，强化科技赋能水平，加快数字化转型重点项目进程；持续完善数据治理体系，深入推进客户基础信息专项治理，进一步提升数据质量；聚焦科技应用赋能，加快核心系统等重点系统建设，强化过程管理，确保高质量上线，提升业务办理效率；创新业务模式和产品服务，实现由产品为中心向以客户为中心的模式转变，打造以客户为中心的智慧型、生态化的普惠开放金融服务体系，促进兰州银行向智慧型、开放型、生态型银行转型，更好满足国家数字经济发展战略下区域经济发展的金融服务需求。

兰州银行股份有限公司董事会

2025年4月25日