

兰州银行股份有限公司 2024 年度独立董事述职报告

崔治文

根据《上市公司独立董事管理办法》《兰州银行股份有限公司章程》(以下简称“公司章程”)等相关规定,本人作为兰州银行股份有限公司(以下简称“兰州银行”)独立董事,现向董事会和股东大会提交年度述职报告,对履行职责的情况进行说明。请予审查。

一、基本情况

(一) 工作经历、专业背景及兼职情况

本人崔治文,1964 年出生,1986 年毕业于中央财经大学(中央财政金融学院)财政系基建财务信用专业,2024 年 1—8 月任兰州银行独立董事。1986 年 8 月至今在西北师范大学经济学院任教,历任助教、讲师,2002 年晋升副教授,2011 年晋升教授。2007 年取得硕士生导师资格,指导硕士研究生 56 人,其中 14 人考取了 985、211 学校攻读博士学位。

在校从教期间讲授财政学、公司金融、投资项目评估、财务管理、审计学、政府预算管理等课程,并从事相关研究工作,在财政研究、南方基金、理论探讨、涉外税务、上海经济研究、西北师范大学学报(社科版)、西北人口、华中农业大学学报、中国农业资源与区划等杂志发表论文 60 余篇,其中 3 篇被人大复印资料全文转载。先后获得甘肃省第八次、第九次社会科学优秀成果三等奖,甘肃省高校社科成

果一、二、三等奖各一项。

本人从教之余密切关注社会问题，长期关注甘肃省农村扶贫政策实施及少数民族地区农村公共产品供给问题，积累了大量一手资料，利用自己的专业知识向相关部门建言献策。本人兼任中国投资协会投资学科建设委员会理事、甘肃省人大常委会预算审查咨询专家。甘肃省“555”创新人才，甘肃省领军人才，甘肃省宣传文化系统“四个一批”人才。

本人符合相关法律法规、监管规章关于上市公司和商业银行独立董事任职资格条件的规定，已由深圳证券交易所备案审查，并获得银行业监督管理机构任职资格核准。

（二）不存在影响独立性的情况

作为兰州银行的独立董事，本人不在兰州银行担任除董事外的其他职务，也未在兰州银行主要股东处担任任何职务，与兰州银行及其主要股东不存在直接或者间接利害关系，不存在影响独立董事独立性的情况。

2024年，本人对独立性情况进行了自查，确认已满足适用的各项监管规定中对于出任兰州银行独立董事所应具备的独立性要求，并将自查情况提交董事会；董事会对本人的独立性情况进行了评估，未发现可能影响本人作为独立董事进行独立客观判断的情形，认为本人作为独立董事能够继续保持独立性。

二、年度履职概况

（一）出席会议情况

2024年，本人能够投入足够的时间履行职责，亲自出席

应出席的董事会及各专门委员会会议、独立董事专门会议，积极参与董事会决策并对相关事项发表意见建议。任职期间未出现连续两次未能亲自出席，也不存在委托其他独立董事代为出席的情况。

1.出席董事会及股东大会情况

2024年，兰州银行召开董事会9次，审议73项议案，听取和审阅18项报告；召开股东大会4次，审议27项议案，听取1项报告。本人任职期内参加董事会4次，其中现场参会3次，书面传签1次，没有委托或缺席的情况；出席股东大会2次。

2.出席董事会专门委员会、独立董事专门会议情况

2024年，兰州银行董事会下设6个专门委员会积极履行职责，围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易等事项发挥应有的作用，共召开会议39次，审议139项议案，听取和审阅24项报告。

本人作为风险管理及关联交易控制委员会主任委员、审计委员会委员，应参加委员会会议13次，实际参加会议13次，没有委托或缺席情况。

2024年，召开独立董事专门会议2次，审议4项议案，没有委托或缺席情况。本人对关联交易相关议案发表了独立意见，对强化关联交易管理，完善关联方名单提出了意见建议。

3.与内部审计机构及承办上市公司审计业务的会计师事务所就公司财务、业务状况进行沟通的情况

报告期内，本人与内部审计机构、会计师事务所就审计

相关情况、会计和审计准则相关规定的变化、审计范围和时间安排进行了沟通。

4.审议议案和投票表决情况

2024年，本人按时出席公司董事会，同时本着勤勉尽责的态度，认真审阅了会议议案及相关材料，主动参与各项议案的讨论并提出合理建议，为董事会的正确、科学决策发挥了积极作用。针对相关事项，本人与董事会秘书、董事会办公室人员沟通交流，并得到相关问题的及时回复，不存在事前否决的情况。

本人提出的各项建议都得到充分重视，并采取了相应的措施。**一是**异地老年人办理业务的问题，提出了对于一些特殊业务集中委托异地机构代为办理，减少部分人员异地跑动的建议。兰州银行一直高度重视金融服务的便利性，省外客户可通过手机银行APP办理银行卡解锁、社保卡激活等传统业务；省内客户授权委托他人就近办理；对无法到柜面办理的紧急业务，可以申请工作人员上门（省内）或视频（省外）核实办理。**二是**提升“信用一键贷”在授权、管理、技术等风险防控方面的管理水平，强化线上产品推广营销。兰州银行个人业务部已制定《“信用一键贷”产品分析与优化方案》，在严防操作风险的基础上，对线上渠道进行升级和完善。**三是**重视限额管理导致的存款转移问题，相关部门要在增加客户黏性方面制定有效措施。兰州银行通过建设账户分类分级管理系统、加强网点员工培训与监督、加强客户白名单管理等方式进一步完善客户服务。**四是**加强理财产品管理，强化技

术支撑，应对限额后的客户流失问题。兰州银行理财业务部已制定相应对策，在总量既定前提下合理分配理财额度，引导客户办理存款、基金、保险等业务。同时寻求放宽理财产品规模限制的政策支持，另辟理财产品供给源头，丰富可销理财产品货架。**五是**吸取先进行经验，完善细化相关制度，加强全行风险管理。兰州银行风险管理部将进一步细化全面风险管理办法并上线兰银零售征信评分模型，通过跟进业务部门做好模型调整及业务流程再造，确保在风险可控的同时提高产品投放及盈利能力。**六是**建议普惠金融部和建行沟通交流、学习相关业务和优秀做法。兰州银行普惠金融部已通过各种渠道与甘肃省建设银行分行建立了对接联系。后期，兰州银行将持续对标研究建行产品、业务流程、营销举措，加强产品创新，不断提升服务质效。

2024年，本人对董事会及专门委员会审议的所有事项均作出了客观决策，审慎考虑后均投出赞成票，未出现反对票或弃权票的情况，也未遇到无法发表意见的情况。

（二）与中小股东沟通情况

积极参加董事会及专门委员会，与中小股东密切沟通，出席股东大会，听取投资者意见建议，并高度关注监管部门、中介机构、媒体和社会公众对兰州银行的评价，对中小投资者获得公司信息的及时性和公平性等情况进行监督，积极维护中小股东的权益。

（三）在兰州银行现场工作的时间、内容等情况

本人保证有足够的时间和精力有效履职，2024年，本人

在兰州银行的现场工作时间不少于15日，工作内容包括但不限于出席会议、参加培训、审阅材料、现场沟通及其他工作等。

三、履职重点关注事项的情况

作为兰州银行的独立董事，2024年，本人对《上市公司独立董事管理办法》第二十三条、第二十六条、第二十七条和第二十八条所列上市公司与其控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员之间的潜在重大利益冲突事项进行监督，促使董事会决策符合兰州银行整体利益，保护中小股东合法权益。2024年，本人未发现兰州银行存在违反法律、行政法规、中国证监会规定、深圳证券交易所业务规则 and 公司章程规定，或者违反股东大会和董事会决议的情形。

2024年，本人按照相关法律、法规、规章及公司章程的要求，积极主动履行职责，对重大事项进行独立判断和决策，具体情况如下：

（一）应当披露的关联交易。《兰州银行股份有限公司2023年度关联交易专项报告》经全体独立董事审查同意后提交董事会会议审议通过；2024年兰州银行第五届董事会共召开8次风险管理及关联交易控制委员会会议，审查了兰州银行关联交易专项报告、发生的关联交易等48项议题。本人通过审查上述议案和报告中涉及关联交易的合理性、是否存在损害兰州银行及股东利益的情形、是否对兰州银行正常经营活动及财务状况有重大影响等方面，对相关议案和报告发表了书面意见。通过逐笔审查关联交易定价政策及定价依据、

关联交易开展的目的是和影响、是否存在损害兰州银行及股东利益的情形、是否对兰州银行正常经营活动及财务状况有重大影响等方面，对相关关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表了书面意见。

（二）披露财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制自我评价报告。2024年兰州银行董事会及审计委员会审议通过了2023年年度报告，2024年一季度、半年度及三季度报告，2023年度利润分配预案，2023年度内部控制自我评价报告等议案。

（三）聘用承办审计业务的会计师事务所。2024年兰州银行董事会及审计委员会审议通过了关于聘请兰州银行股份有限公司2024年度会计师事务所的议案。

（四）聘任或者解聘高级管理人员。2024年兰州银行董事会及提名与薪酬考核委员会审议通过了关于提名兰州银行股份有限公司第六届董事会非独立董事候选人的议案、关于提名兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事候选人的议案、关于聘任刘敏同志为兰州银行股份有限公司副行长的议案、关于聘任兰州银行股份有限公司高级管理人员的议案。

（五）董事及高级管理人员的薪酬。2024年本人认真对照监管规定、兰州银行章程等关于董事及高级管理人员的考核标准和程序，对兰州银行股份有限公司独立董事津贴的议案和兰州银行股份有限公司高级管理人员薪酬方案进行审议。

（六）2024年兰州银行未涉及的事项。上市公司及相关方变更或者豁免承诺的方案，被收购上市公司董事会针对收购所作出的决策及采取的措施；聘任或者解聘财务负责人，因会计准则变更以外的原因作出会计政策、会计估计或者重大会计差错更正；制定或者变更股权激励计划、员工持股计划，激励对象获授权益、行使权益条件成就，董事、高级管理人员在拟分拆所属子公司安排持股计划等。

四、总体评价

2024年，本人充分利用自己的专业知识和技能，为兰州银行在复杂多变的市场环境中稳健发展建言献策。能严格按照相关法律法规及公司章程要求，认真行使独立董事权利、履行义务。积极参与董事会会议，对重大事项发表独立意见，有效发挥监督制衡作用，切实维护兰州银行及其股东的利益。