

兰州银行股份有限公司 2025 年度 董事会工作报告

2025 年，是三年战略规划收官之年。面对复杂严峻的外部环境与多重超预期风险挑战，董事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，团结带领全行员工，锚定高质量发展首要任务，持续深化公司治理变革，提升战略决策前瞻性与有效性，高度重视股东回报与市值管理，坚定不移走中国特色现代公司治理之路，推动本行高质量发展在风浪中更加稳健、更具韧性。

截至 2025 年末，全行资产总额 5,300.15 亿元，净增 437.30 亿元，增长 8.99%；吸收存款 3,762.71 亿元，净增 201.03 亿元，增长 5.64%；发放贷款和垫款 2,550.01 亿元，净增 96.32 亿元，增长 3.93%；资本充足率 11.62%，拨备覆盖率 198.38%，不良贷款率 1.82%；全年实现营业收入 77.95 亿元，实现净利润 19.11 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 18.65 亿元。

本行在 2025 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 332 位；在中国企业联合会“2025 中国服务业企业 500 强”排行榜中排名第 315 名，连续多年获得 AAA 级主体评级。

一、2025 年董事会主要工作情况

（一）优化运作机制，着力提升公司治理效能

2025年，本行董事会聚焦核心职能，重塑顶层架构，稳妥推动监事会改革，强化董事履职能力建设，具有本行特色的卓越公司治理实践，持续提升治理规范化水平。

1.坚持党的领导与公司治理有机融合。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。健全党委和董事会、高级管理层“双向进入、交叉任职”领导体制，形成以党的领导为基础、“两会一层”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。

2.完善治理机制，统筹推进监事会改革。本行严格按照法律法规和监管要求，高效推进完成监事会改革，做好董事会审计委员会承接原监事会职责等各项衔接工作，全行治理结构更加现代化、运作更加规范化。持续强化董事会审计委员会履职，科学设置成员结构，委员会由3名成员组成，均为独立董事，且均具有财务、会计等方面的专业背景和工作经验，履职专业性和独立性得到充分保障。报告期内，本行完成2位新任独董的选聘，实现了董事会成员结构多元、专业、合理的优化升级，董事会中独立董事占比达到44.44%，公司治理结构更加完善。

3.抓好制度体系建设，夯实董事会合规运作。本行按照法律法规及监管规定，持续健全完善以公司《章程》为核心，以“两会”议事规则等基本制度为支撑，以治理体系运作、信息披露、市值管理等方面专项制度为主要构成的公司治理制

度体系。2025年，本行修订后的公司《章程》获监管核准，同时积极顺应监管新规要求，修订董事会、股东会议事规则，制定了《市值管理办法》《信息披露实施细则》等7项规章制度，不断夯实治理体系合规运转的制度根基。年内共召开董事会9次，审议69项议案，听取20项报告；召开股东会2次，审议20项议案，听取1项报告。各专门委员会累计召开会议45次，充分发挥专委会的参谋作用。

4.优化股东股权管理，提升规范管控水平。2025年，本行在股东股权管理方面取得明显成效。提升透明度，完成限售股确权及上市流通，夯实股权基础；强化风控，动态监控股东质押冻结情况，逐步压降质押比例，有效防控股权风险；优化回报，制定中期分红方案，增强投资者获得感，切实维护股东权益；持续强化关联交易全流程管理，不断完善关联交易额度管控，全年关联交易额度严格控制在限额以内。

（二）坚守初心使命，着力提升金融服务质效

2025年，董事会深入践行金融工作的政治性、人民性，聚焦主责主业，坚持服务实体经济的初心使命，全力践行城商行担当。积极引导资金向关键产业和重点项目倾斜，在“一带一路”、黄河流域生态保护等国家战略中彰显了金融作为。

1.构建精准赋能的信贷格局。紧扣“五篇大文章”，将信贷资源精准赋能区域经济发展，深耕绿色金融、科技金融等领域，成功发行20亿元科创债，成为西北地区首发科创债的商业银行，绿色贷款、科技型企业贷款余额分别净增

34.70 亿元、44.92 亿元，增幅分别达到 24.01%和 36.88%。

2.筑牢金融为民的普惠根基。坚守普惠初心，持续创新产品与服务模式，普惠型小微贷款净增 16.79 亿元，增速 12.17%，成为全省中小微企业触手可及、值得信赖的“主办银行”；中小微企业贷款占全行贷款的比重提升了 2.51 个百分点，对公贷款中 80%投向中小微企业。

3.锻造金融核心服务能力。坚持以客户为中心，持续完善分层分类客户营销体系、产品交叉销售体系，深化公私联动，丰富金融服务场景，不断增强获客、留客、活客内生动力；聚焦国企、民营百强企业和行政事业单位财资场景，深入开展“财资 e 管”平台司库业务拓展；筑牢“支行一公里”与“市场商圈”两大客群阵地，实现商户规模与质量双升，净增活跃商户 4.32 万户，累计达 12.59 万户。

（三）统筹发展安全，着力提升风险防控能力

2025 年，本行董事会始终坚持底线思维和审慎稳健的风险偏好，持续完善全面风险管理体系，夯实管理，筑牢风险防控根基。

1.分类施策化解不良风险。多措并举控制不良贷款新增，综合发力提升不良处置质效；加大存量不良资产、抵债资产化解处置力度，处置规模创历史新高；推动处置模式从被动核销向主动盘活、精准清收转变，超额完成清收任务。

2.稳妥有序推进村镇银行改革化险。顺利合并合水、永靖、陇南 3 家村镇银行，全面完成“退高”任务，合并后的村镇银行整合工作稳步推进。

3.精准有力加固风险管理根基。全面启动覆盖全周期、前瞻性的智能风控体系建设，推动风险管理向数字化、精细化、主动化转型升级；强化操作风险管理，开展“操作风险管理提升”专项活动；妥善管理流动性风险，加强监测，定期开展压力测试，流动性指标符合监管要求；成功发行 50 亿元永续债，有效充实了资本实力。

（四）健全内控体系，着力提升审计监督质量

2025 年，本行董事会进一步优化合规管理体系，完善合规管理架构，优化流程机制，通过“主动合规”的文化建设，增强全员合规经营意识。

1.建立规章制度全生命周期管理机制。构建“层次清晰、衔接紧密、动态更新”的立体管理体系，2025 年收录全行 703 项现行有效规章制度，确保内控管理过程中能够高效追溯、精准适用，为业务合规开展提供坚实保障。

2.深化员工异常行为管理。搭建员工异常行为管理平台，实现员工异常行为线上化管理，完善员工异常行为管理制度，压实各级格长职责，推动常态化和集中式结合的方式双线排查。

3.提升审计效能，健全问责体系。高效推进各类审计项目实施，全年累计完成审计任务 80 余项；建立责任评议、认定、追究相互分离、相互制约的追责问责机制，持续深化内部追责问责，完成监管行政处罚、现场检查等事项调查问责。

4.强化案防风险，压实主体责任。加强案件风险防控，

制定年度工作要点，各级负责人签订工作责任书，切实压实部门、机构“一把手”案防工作责任。

5.抓实反洗钱管理，优化监测流程。完善反洗钱系统与内控制度建设，夯实风险防控基础，优化数据报送机制，提升监测分析质量，增强风险识别能力。

（五）聚焦价值创造，着力提升证券市场形象

2025年，本行董事会以市值管理为契机，强化与投资者之间的沟通，持续参与公益活动，全面履行社会责任。

1.全面提升信披质量。严格落实《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法》等规定，持续完善信息披露管理体系，确保信息真实、准确、完整、及时、公平披露。2025年，共计发布信息披露公告106份、90余万字；完成了14.44亿股、占比25.35%的限售股份解除限售上市流通，协调相关股东延长股份锁定期及暂不解除限售；完成稳定股价增持工作，主要股东、董监高等主体完成1,253.31万股、2,990.16万元股份增持。

2.不断优化投关管理。丰富沟通渠道，举办三场业绩说明会，首次获评中上协“业绩说明会最佳实践”；不定期开展特定对象调研，接待券商、资管公司、基金公司等机构调研5批次，积极参加券商组织的投资者沟通交流会；通过全景网、互动易等平台回应投资者关切的发展战略、信贷投放、资产质量、息差、分红等核心议题，回复投资者问答26条。

3.大力推动 ESG 管理赋能。积极践行金融工作的政治性与人民性，在推动区域高质量发展的同时，持续深化环

境、社会与治理（ESG）理念，将社会责任深度融入战略规划与经营管理。可持续发展相关实践连续两年入选“中国上市公司可持续发展优秀实践案例”。

4.提升投资者获得感。保持稳健分红政策，首次完成中期分红，上市以来累计现金分红 23.98 亿元，为上市募集资金的 1.18 倍，每年现金分红比例均超过 30%；强化市值管理，深入贯彻党中央、国务院关于上市公司高质量发展的决策部署，制定我行市值管理制度、估值提升计划、质量回报双提升行动方案，保持市值相对稳定。

二、董事履职评价

2025 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，评价结果将由董事会审计委员会向股东会汇报。

三、2026 年董事会重点工作展望

2026 年，是实施“十五五”规划的开局之年，也是本行新一轮战略规划的启航之年，更是明晰战略、推动转型发展、夯实长远基础的关键一年，董事会将以本行“十五五”战略规划为引领，以服务全省“五强”行动为主阵地，坚持在战略转

型中培育新动能，在结构优化中构筑新优势，在机制变革中激发新活力，扎实推动兰州银行“十五五”高质量发展开好局、起好步。

（一）把握战略导向，谋划经营发展蓝图

2026年，本行董事会将高质量编制完成并推动“十五五”发展战略规划落地实施。按照“1246”战略思路，以“打造西部一流城商行”为目标，聚焦“精准服务实体经济、筑牢风险合规底线”两大核心任务，统筹推进“产业银行、社区银行、数字银行、稳健银行”四维银行建设，全力打赢“资产质量攻坚战、产业金融登峰战、社区生态深耕战、数据科技强基战、合规治理升级战、人才组织赋能战”六大关键战役，奋力开创兰州银行高质量发展的新局面。董事会即将审议新一轮战略规划，通过后印发实施。监督并指导经营管理层推进战略规划解码、落地与宣贯，确保战略意图传导至各层级。强化资源精准匹配，坚持“以战略定预算、以规划配资源”，向战略优先领域倾斜资源。

（二）聚焦治理效能，筑牢规范运营根基

坚持以提升公司治理现代化水平为核心，以监管要求为基准，以问题整改为抓手，系统推进治理体系和治理能力建设。一是深化董事会专门委员会建设，特别是推动审计委员会职能转型与平稳衔接，深入研究监事会职责调整后的承接机制，确保审计委员会职能拓展过渡平稳、权责接替有序。二是持续强化董事会、股东会议事决策的规范化与有效性。完善董事会的召集、议事、决策全流程管理，优化董事履职

保障体系，制定并落实年度董事履职培训与调研计划，充分发挥独立董事的独立性与专业性。三是进一步夯实股东股权管理基础，多措并举优化股权结构，提升股东稳定性。四是提升关联交易管理精细化水平，推动关联交易管理系统功能升级与数据整合，实现更有效的实时监控与风险预警。五是拓展资本补充渠道，提升资本精细化管理水平。

（三）聚焦重点领域，推动业务转型突破

围绕高质量发展主线，以精准服务实体经济践行金融初心，全力推动兰州银行实现稳健可持续发展。一是大力发展产业金融，要持续推动信贷资源从传统领域向先进制造、绿色低碳、科技创新等代表未来方向的领域有序转移。积极探索构建“研究驱动、服务嵌入、价值共创”的产业链金融服务新模式，围绕省内重点产业开展合作，推动金融服务从单点授信向链式赋能升级。二是要大力发展社区金融，要探索推进网点和零售客户经理的网格化管理，强化“一老一少一新”等重点客群创新与服务，做好“最后一公里”服务，优化完善手机银行暖心服务功能，同时围绕衣食住行、康养、教育等居民高频生活需求，积极延伸“金融+生活”服务生态，增强客户黏性与网点价值。

（四）发力数字赋能，助力业务提效加速

以数据和科技为核心，大力建设数字银行，全力以赴推进新核心项目群建设。一是高质量推进“飞天”工程项目建设，加快推进“兰芯”工程实施，完成配套网络环境、云平台等基础设施建设。二是有序推进算力基础设施建设，加快 AI 算

力平台建设，提高统一算力管理能力，积极拓展模型应用场景。三是多措并举打造智能精准风控体系，完成新一代风控系统开发上线，组建专业建模团队，提升自主建模水平。四是夯实数据治理基础，构建新一代全行级数据标准体系，搭建客户信息统一管理平台，持续提升数据质量管控水平。

兰州银行股份有限公司董事会

2026年4月27日