

兰州银行股份有限公司 2023 年度

董事会工作报告

2023 年，是全面贯彻党的二十大精神开局之年，亦是兰州银行实施新一轮发展战略规划的启动之年。这一年，银行业经历了前所未有的行业变革，面对极其严峻复杂的外部环境和各种超预期事件的不利影响，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，紧扣贯彻党的二十大精神这条主线，深入开展主题教育和“三抓三促”行动，推动党的建设与业务发展深度融合共进。全行净利润持续增长，资产质量保持总体稳定，营业收入创历史新高，圆满完成了 2023 年度董事会下达的主要目标任务，且主要监管指标均处于合理水平。截至 2023 年末，全行资产总额达到 4,534.11 亿元，净增 174.68 亿元，增长 4.01%；各项存款余额达到 3,373.47 亿元，净增 142.77 亿元，增长 4.42%；各项贷款余额达到 2,380.68 亿元，净增 179.37 亿元，增长 8.15%；资本充足率 11.12%，拨备覆盖率 197.51%，不良贷款率 1.73%；全年实现营业收入 80.16 亿元，净利润 19.13 亿元。

在 2023 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中，位列第 320 名，位次连续 12 年提升；连续 12 年荣获

省长金融奖；荣获“杰出城市商业银行”“中国金融业城市商业银行拓扑奖”等奖项。

一、2023 年董事会主要工作情况

（一）立足监管要求，完善治理架构，提升质效水平

2023 年，本行坚持在对标同业中学习先进理念，在完善制度体系中提高治理效能，在监督检查中查缺补漏，持续加强股东股权和关联交易管理，促进董事会运作高效规范，公司治理水平进一步提升。

一是强化党建与公司治理的融合。进一步完善“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、高级管理层授权经营”的治理架构，落实“双向进入、交叉任职”的机制；优化决策机制，出台《兰州银行“三重一大”决策制度实施办法》，明确“三重一大”主要范围，细化党组织参与决策事项的内容，严格落实党委前置审议程序，充分发挥党在公司治理中的核心作用。

二是建立健全制度体系。严格按照《上市公司治理准则》《银行保险机构公司治理准则》要求，重点对公司章程、股东大会、董事会议事规则、投资者关系管理办法、关联交易管理办法、并表管理办法等规章制度进行制定、修订。

三是保持治理机制良好运转。2023 年，本行召开股东大会 1 次，审议 16 项议案，听取 3 项报告；召开董事会 5 次，审议 64 项议案，听取 19 项报告；各委员会积极履行职责，

共召开会议 35 次，审议 156 项议案，听取 28 项报告。持续完善授权体系，完成董事会对行长授权书、经营管理层目标责任书的签署工作。全体董事严格遵守董事行为规范，保障公司治理决策机制有效运行。

四是加强股东股权及关联交易管理。本行继续做好与股东单位的协调和沟通，进一步规范股东股份质押行为，修订股权管理办法、股权托管办法等制度；持续提升关联交易管理，成立了关联交易管理办公室，统筹管理全行关联交易管理工作，审议通过 95 笔关联交易。全体董事能够及时报告关联方信息，并严格遵守关联交易回避的相关规定。

（二）服务实体经济，加强消费者权益保护，推动高质量发展

2023 年，董事会聚焦高质量发展主体主线，深入贯彻落实党中央、国务院有关金融高质量发展及支持实体经济的各项政策要求，坚定不移走中国特色金融发展之路，持续提升金融服务质效。

一是支持地方经济发展更有力度。本行主动服务国家战略和全省“一核三带”区域发展格局构建、“四强行动”实施，大力支持省市重点项目建设。全年对接落地甘肃省重点项目 168 个，授信金额 295.96 亿元；持续完善金融服务机制，为地方制造业新旧动能转换、实现稳中求进的发展提供有力支持，截至 2023 年末，本行制造业贷款余额 190.26 亿元，较

年初净增 41.06 亿元，增幅 27.52%；积极构建多层次小微企业金融服务体系，持续加大重点领域资源投入，截至 2023 年末，本行小微贷款余额 932.09 亿元（含转贴现），占各项贷款余额的 38.02%；积极发展绿色金融，促进产业转型升级，面向清洁能源、节能环保和碳减排技术等重点领域，绿色贷款余额 127.66 亿元，较年初净增 33.31 亿元，增幅 35.30%，发放省内首笔碳减排贷款 7,000 万元和首笔可持续发展挂钩贷款 3,400 万元。

二是推动全行高质量发展更有精度。对标上市先进银行，纵深推进管理改革，不断夯实发展根基，有效提升资本管理工作水平。在董事会的决策部署下，制定了《兰州银行股份有限公司资本管理办法（暂行）》《兰州银行股份有限公司中期资本规划（2024-2026）》，成立资本新规实施小组、统筹推进资本新规的落地实施工作；加强资产负债管理，有效降低经营成本，提升全行信贷规模管控的前瞻性，引导各分支机构强化信贷投放的计划性，做好人民银行信贷规模管控和地方金融监管局贷款投放指导。2023 年末，全行存款付息率 2.90%，较年初下降 19BP；深入推进数字化转型，组建智能客服建设小组，加快智能客服系统建设，积极探索数字化风控，构建多维数据模型的大数据智能风控平台。加强数据治理，做好大数据分析决策平台数据应用。

三是推动落实消保工作更有深度。本行始终秉承“金融

消费者至上”的原则，把消费者权益保护作为一项长期重要的工作来抓，主要从组织架构、制度建设、教育宣传与培训、投诉处理、应急机制、考核考评、消保评级、网点服务等方面不断规范管理，进一步提升了本行维护金融消费者权益的能力和水平，消费者权益保护工作在全省地方法人机构考评中位居前列。2023年，本行坚持强化顶层管理，筑牢消保制度根基，制定《兰州银行金融消费者风险等级评估管理指引》等制度，进一步完善了消保制度体系；坚持多措并举，提升投诉治理水平，健全投诉分级管理机制，强化投诉数据通报、分析，落实溯源整改；丰富宣教手段，营造和谐金融环境，举办“‘3.15’消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”等主题宣传教育活动。

（三）积极推进新一轮战略规划落地，有效引领业务发展

2023年，董事会稳步推动战略落地，各项经营指标平稳增长，基本完成战略规划中设定的发展目标，六大工程逐步成型，三年规划走好第一步。董事会审议通过《兰州银行发展战略规划》，确定整体目标：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。这一战略高度契合了中央经济、金融工作会议精神，结合本行实际情况，指明了本行未来的发展方向。年内召开了战略规划宣贯启动会，组建六支战略宣贯小组，对 26 家分支机构组织开展全覆盖的战略宣贯，统一思想；制定战略推进落实细化方案，成立六大工程小组，明确战略规划推进的具体措施及各节点任务目标，稳步推进三大方向上的各项重点工作。

（四）树立底线思维，筑牢风险防线，夯实稳健发展根基

2023 年，董事会坚持贯彻“稳健经营”的管理理念，建立健全“全面、全程、全员”风险管理体系，守牢风险底线，加强重点领域风险防控，有效提升风险管理能力。

一是不断完善工作机制。本行始终致力于规范风险管理运行机制，推进全面风险管理体系建设。2023 年，董事会审议通过《兰州银行股份有限公司 2022 年度全面风险报告》，主要包括风险监管指标、风险管控工作成效、主要风险状况及管控措施等方面的内容；制定《兰州银行风险管理委员会会议制度》，进一步完善治理结构与风险管理工作机制，为提升本行全面风险管理效能提供制度保障。

二是持续强化全面风险管理水平。2023 年，本行构建了以信贷系统为核心，以押品管理系统和额度管理系统为双翼的资产全生命周期管理的系统项目群；以高效解决问题为导

向，全面开展资产提质工程，坚持开展防劣变管控，创新推进不良化解方式，力保压逾压降指标达标；强化前瞻性管理及事前风险防控，聚焦经营过程中主要面临的信用风险、流动性风险、市场风险等通过压力测试、风险排查一系列重点工作，推动强化全面风险管理。

（五）秉承合规理念，完善体系建设，强化合规管理

2023 年，本行坚持构建完善的合规管理体系，对照监管要求、同业实践，不断完善内控管理制度，持续深化反洗钱工作，强化员工行为管理与合规文化建设，深植内控合规文化底线，为本行健康可持续发展保驾护航。

一是以完善制度建设为抓手，持续优化内控合规评价体系。2023 年，修订《兰州银行规章制度管理办法》《兰州银行授权管理办法》《兰州银行洗钱和恐怖融资评估管理办法》，董事会审议通过《兰州银行内部控制评价管理办法》《关于兰州银行洗钱和恐怖融资风险自评估情况的报告》等制度、报告，进一步夯实本行内控管理工作。

二是持续强化合规管理，营造合规文化氛围。2023 年，本行通过优化完善全行制度体系、开展责任认定及追究、员工异常行为排查、合规培训等措施，对照监管意见、合规性问题的整改要求，运用智能化、网格化手段，加强案件防控、员工行为等精细化管理，提升风险监测的预警能力，抓早抓小、防微杜渐。坚守“风险为本”的反洗钱工作理念，全面落

实反洗钱监管要求，不断提升洗钱风险管理能力。

三是充分发挥审计监督职能。本行内审工作紧紧围绕董事会确定的战略目标开展，形成“关口前置、全面覆盖、权威高效”的审计监督与服务体系。通过开展经济责任审计、重点业务专项审计、重大事项审计调查和分支机构内部控制评价，对参股、控股公司的全面审计，有效揭示存在的问题与风险隐患，定期落实问题整改 measures，有效促进全行合规稳健发展。2023 年，董事会审计委员会在外部审计监督与评估、内部审计制度及其实施等方面，发挥了应有的作用，审议《兰州银行 2022 年内审工作情况及 2023 年内审工作计划的报告》《关于 2022 年度外部审计机构报告质量及审计业务约定书履行情况评价的报告》等议案。

（六）对标先进上市企业，加强证券事务管理，打造品牌优势

2023 年，本行进一步规范和完善证券事务工作的体制机制，提升工作质效。持续优化信息披露流程，做好信息披露工作。高质量完成 2022 年年报、2023 年一季报等报告的编制和披露，首次完成半年度业绩快报披露，共计发布信息披露公告 90 份，在深交所业务系统上传各类报备文件 98 份，首次信息披露评级为 B；积极开展股份增持、稳定股价等工作。开展了首轮限售股解禁，完成了涉及的 5,894 名股东、21.98 亿股股份的上市流通；畅通与投资者的交流渠道。召

开 2022 年度暨 2023 年一季度业绩说明会，积极开展与机构投资者、分析师调研、交流，以及与主流媒体的合作。同时，提升投资者长期回报，完成了 10.94 万户、6.83 亿元现金股利派发工作。

二、董事履职评价

2023 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董事、高管人员履职评价办法（试行）》等有关规定，本行董事会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，提交监事会完成年度履职评价，各位董事的评价结果均为“称职”。

三、2024 年董事会重点工作

2024 年，是贯彻党的二十大和二十届二中全会精神的关键之年，是实施“十四五”规划深入推进的重要一年，也是兰州银行实施新一轮战略规划承上启下的一年。本行董事会将全面贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议和省市经济工作会议精神，扣紧高质量发展主线，持续推动战略落地和管理提升，进一步增强服务实体经济的能力，坚持以风控为底线，推动兰州银行高质量发展，瞄准“受人尊敬的特色

精致银行”愿景奋力前行。

（一）始终把公司治理作为第一要务，全力促进规范运作

董事会将持续加强党的领导融入公司治理，优化董事会规模和结构，健全董事选聘机制，着力塑造“战略型董事会”；提升董事及各专门委员会的专业性和履职能力，优化专门委员会运作模式，建立“委员会专业议事+董事会全体决策”的运行机制；以完善规章制度为依托，协同股东合规履职，进一步优化与股东的沟通机制；充分发挥独立董事的作用，切实维护中小股东及利益相关者的权益。

（二）始终把服务实体作为第一责任，聚焦突破重点业务

2024年，董事会将积极融入国家区域战略，着力提升服务区域发展的专业化水平，以金融高质量发展推动区域经济社会高质量发展；不断优化金融资源配置，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章；聚力富民兴陇，在支持制造业、小微企业、乡村振兴、绿色金融、科技创新等领域加大力度，着力降低民营企业融资成本，优化民营企业融资环境；紧紧围绕客户需求，提供优质金融服务，通过科技创新、产品创新、业务创新来提升服务客户的能力。

（三）始终把战略规划作为第一工程，加速推动战略落

地

战略规划为全行未来发展指明了方向，本行董事会将以实施战略规划为契机，进一步发挥战略引领作用，支持并督导高级管理层做好年度战略目标的科学分解和实施，强化评估、调整、奖惩措施等方面，确保战略任务执行有力，落地有声。

（四）始终把风险防控作为第一防线，切实提升资产质量

2024 年，董事会坚持底线思维、问题导向，不断增强责任意识，把防范化解风险摆在突出位置。结合全行经营发展目标，定期监测与评估各项风险指标，指导高级管理层推进全面风险管理、强化风险管理信息化建设。以新一代信贷系统为新起点，完善管理流程及制度，逐步搭建完整的信用风险管理体系；董事会督促高级管理层以更细化的工作措施、更精准的进度安排、更明确的责任落实齐抓共管，进一步提高风险管理能力，助力全行业务行稳致远。

（五）始终把强基固本作为第一支柱，切实提升管理水平

2024 年，董事会将带领全行牢固树立、坚决贯彻“过紧日子”的思想，不断提升全行财务规范、合法合规的意识，加强预算管理，优化成本配置，合理控制各项支出；进一步加强人力资源管理，完善选人、育人、用人、激励的管理策略，

提升人力资源管理效率；继续实施强基层行动，提升基层管理工作的规范性和效能，增强发展的能力、动力和活力；强化 ESG 管理职责，高质量完成本行报告的首次披露，推动本行 ESG 治理水平不断提升。

兰州银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日