

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：2025-05

投资者关系 活动类别	☒特定对象调研 ☐分析师会议 ☐媒体采访 ☐业绩说明会 ☐新闻发布会 ☐路演活动 ☐现场参观 ☐其他（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称 及人员姓名	浙商证券 梁凤洁、徐安妮
时间	2025 年 10 月 16 日上午
地点	兰州银行总行 21 楼会议室
上市公司接待 人员姓名	董事、董事会秘书张少伟及相关部门负责人
投资者关系活动主 要内容介绍	一、当前，贵行感受到的实体贷款需求情况如何？ 我行坚持服务实体经济导向，围绕“五篇大文章”，推动信贷投放总量平稳、结构向优，但结合贷款发放情况来看，市场实体贷款需求有所不足，增速放缓。 二、贵行对公贷款增长的主要领域有哪些？ 我行对公贷款主要围绕省市重大项目建设、“五篇大文章”涉及的相关产业发力，加大了对绿色、科技、普惠方面的投入，重点行业包括制造业、新能源、生物医药及基础设施建设等领域。 三、请问个人按揭贷款增长情况如何？提前还款情况如何？ 在住房贷款方面，我行一方面积极进行产品升级和县域延伸，另一方面强化房屋二手房中介管理，适时介入头部二手房贷款业务。截至 2025 年 6 月末，我行个人住房贷款余额 328.75 亿元，较年初净增 8.58 亿元。受公积金政策调整及存款利率下行等多方面因素影响，按揭贷款提前还款有所增加。 四、如何展望后续息差变化情况，年内息差是否有望企稳？负债端还有多大改善空间？ 截至 2025 年 6 月末，我行净息差 1.37%，处于全国城市商业银行均值水平，略低于 A 股上市银行均值。我行净息差相对偏低主要是受负债结构影响。我行通过强化负债质量管理，退出高成本存款，优化负债结构，加大低成本政策资金使用，增强资产负债匹配性等措施应对净息差下行压力，实现了负债端成本的持续下行，一定程度缓冲了资产端利率下行对净息差的冲击。展望未来，本行净息差短期仍面临一定压力，但中长期有望在行业“反内卷”共识下实现企稳。 存款成本下降空间主要取决于三方面因素：一是市场定价基准利率情况；二是物价指数；三是国有大行及股份制银行情况。作为中小城商行，存款成本管控的目标与行业趋势一致，并保持与全国性银行合理利差。综合三方面因素，结合目前我行新发生存款利率水平，未来存款成本还有一

	定下降空间。 五、后续如何展望中收增长情况？ 从近 5 年数据看，我行手续费及佣金总收入占营收比重在 5%-6%左右，手续费及佣金净收入占营收比重在 3%-5%左右。从我行中收结构看，自营理财业务手续费及佣金收入占比较高，近两年受监管政策影响较大。未来将通过积极拓展代销理财、信用卡和公司业务中收，弥补因自营理财规模下降造成的中收缺口。 六、三季度债市波动，对贵行其他非息收入和整体营收有多大影响？后续债市投资策略是怎样的？ 今年以来债券走势整体偏弱，缺乏趋势性行情，在政策、资金、风险偏好等不同因素影响下，一、三季度分别经历了一定幅度的调整。我行年初对今年市场的走势判断相对谨慎，在操作上降低交易性资产的仓位，抓住调整时机适度增持政府债券，三季度债市调整的压力整体可控，因债券损益变动对全行营收的影响较小。目前来看，短期权益市场走强对债市的分流仍然持续，低票息抵御利率上行的难度较大，预期债券维持偏弱震荡行情，投资仍以偏防御策略为主，遇调整抓取小波段交易机会。 七、2025 年 6 月末贵行核心一级资本充足率为 8.5%，资本相对紧张，后续有无资本补充计划，计划采取哪些方式？ 我行坚持以内部资本积累、外源资本补充相结合的资本补充方式，多渠道、多方式筹措资本，积极探索资本工具创新，拓宽资本补充渠道，不断优化资本结构。近两年已发行 50 亿元永续债，2024 年还发行了 30 亿元二级资本债，正积极探索通过多种可行方式补充资本，夯实资本实力。 八、贵行 2024 年度分红率较 2023 年度有所上升，如何展望 2025 年全年分红水平？ 我行高度重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策保持连贯性和稳定性，同时兼顾全体股东整体利益及本行的可持续发展。根据监管要求和《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026 年）股东回报规划》，我行优先采取现金分红的股利分配方式，将结合我行的实际情况确定合理的分红比例。2019 年度以来，我行保持了稳定的现金分红比例，尤其上市以来每年现金分红比例均超过 30%，已累计现金分红 23.98 亿元，为上市募集资金的 1.18 倍，股息率在 4%左右。未来，我行将进一步提高盈利能力，提升投资者获得感。 九、今年感觉风险形势怎么样？ 2025 年 6 月末，我行不良贷款率 1.81%，较年初下降了 0.02 个百分点，风险形势有边际改善。我行不良贷款余额前三的行业为批发和零售业、房地产业、制造业，这些行业不良贷款的形成与经济周期和房地产行业下行有较大关系。预计未来风险状况与经济增长情况正相关。
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。
附件清单（如有）	否
日期	2025 年 10 月 16 日