

## 兰州银行股份有限公司

### 关于“质量回报双提升”行动方案的进展公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

为积极响应并践行中央政治局会议提出的“要活跃资本市场、提振投资者信心”及国务院常务会议提出的“要大力提升上市公司质量和投资价值”的重要部署，维护全体股东利益，促进本行长远健康可持续发展，兰州银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本行”）制定了“质量回报双提升”行动方案（以下简称“行动方案”），于2025年1月15日发布了《兰州银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的公告》。自行动方案发布以来，本行扎实推进各项举措，现将截至2025年12月31日的进展情况公告如下：

2025年，本行锚定高质量发展目标，紧扣“稳规模、优结构、控风险、强效能”核心方向，深入推进客户建设、绿色金融、零售转型、数字化建设等重点工作，各项经营指标稳中有进，发展质效持续提升，综合金融服务能力进一步增强。截至2025年12月31日，本行资产总额5,300.15亿元，较年初净增437.30亿元，增幅8.99%；吸收存款3,762.71亿元，较年初净增201.03亿元，增幅5.64%；发放贷款及垫款2,550.01亿元，较年初净增96.32亿元，增幅3.93%；营收、利润保持稳定；不良贷款率1.82%，拨备覆盖率198.38%，资本充足率11.62%。

#### 一、聚焦服务实体，提升经营质效

本行聚焦地方经济发展核心需求，持续加大信贷投放力度，贷款投放增速高于全省平均水平，同时精准调整信贷结构，实现重点领域精准滴灌。主动对接国家和区域发展战略，精准打通重大项目建设资金投放堵点，省市重大项目新增投放突破100亿元，增幅48.13%。在制造业领域，聚焦高质量发展与新旧动能转换，全力支持“6+X”先进制造业产业集群建设，制造业贷款余额220.16亿元，较年初净增8.51亿元，增幅4.02%。在科技金融领域，构建全生命周期产品矩阵，通过兰白科创贷、跟单贷款等多元产品适配企业不同发展阶段，发行西北地区首单20

亿元科技创新债券，推动科技型企业融资成本降低超100个基点，科技型企业贷款余额166.71亿元，较年初净增44.92亿元，增幅36.88%。在绿色金融领域，锚定黄河流域生态保护目标，扩大绿色信贷投放，累计支持绿色项目近80个，绿色贷款余额179.22亿元，较年初净增34.70亿元，增幅24.01%。在普惠金融领域，打造“线上化、批量化”特色产品体系，推出“甘味e贷”等专项产品，运用支农支小再贷款资金累计发放贷款170.13亿元，惠及8,325户小微主体。

## **二、完善公司治理，强化规范运营**

本行持续推进董事会建设，明确党委在法人治理结构中的重要地位，实现党的领导和公司治理有机统一。落实董事、高级管理人员激励约束机制相关安排，加强独立董事履职保障，强化“关键少数”责任。积极落实新《中华人民共和国公司法》及相关配套制度规则要求，以提升公司治理效能和内控体系韧性为着力点，动态优化董事会和经营管理层权责边界与决策流程。2025年11月18日，本行召开2025年第一次临时股东会，审议通过了《关于修订<兰州银行股份有限公司章程>的议案》《关于不再设立监事会的议案》。2025年12月28日，本行收到国家金融监督管理总局甘肃监管局关于《公司章程》获得核准的批复，同时取消监事会及监事，原由监事会行使的职权转由董事会审计委员会履行，同步修订、制定公司治理相关制度。加强股东股权管理，压实股权和关联交易管理责任，常态化开展自查自纠，形成长效机制。

## **三、严守风险底线，优化资产结构**

报告期内，本行资产质量持续改善。截至报告期末，本行不良贷款率1.82%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率198.38%，资产质量保持稳定态势。

本行始终将全面风险管理作为稳健经营生命线，将风险管理嵌入经营管理全流程，完善风险偏好体系，制定风险管理制度8项。加强信用风险预警，对重点客户实施动态监测。市场风险和流动性风险指标均在监管要求范围内。以数字风控为基石，制定专业化风控建模团队建设方案，提升自主风控建模能力；加强风控模型研发和迭代管理，推进大数据风控平台优化升级；常态化开展大数据风控运营监测分析，为风控策略优化提供数据支撑与决策依据。

本行不断深化合规文化建设。紧盯行业合规动态，以《兰州银行法律合规期刊》为窗口，围绕监管通报、代客操作等重点内容，进行深度剖析和合规要点解读，全年开展合规培训34场次，参训人员12,150人次，全员合规意识显著提升。不断健全案防组织体系，层层压实案防责任，强化监管检查力度，降低案件发生风险。

#### **四、注重股东回报，打造透明企业**

本行制定了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026年）股东回报规划》，在盈利和资本充足率等满足持续经营和长远发展要求的前提下，采取积极的利润分配政策，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。上市以来，本行实施积极稳健的权益分配方案，上市至今累计分配现金股利26.83亿元（含2026年2月完成的中期分红），为本行上市募集资金总额的1.32倍；主要股东、董事、高级管理人员和其他管理人员已完成9,422.11万元、3,486.61万股的股份增持工作。

本行严格按照监管要求履行信息披露义务，报告期内发布定期报告4份、临时公告94份，投资者关系活动记录表8份，公告字数98万字。同时，本行加强投资者关系管理，拓展沟通渠道，通过“走出去”和“引进来”，全年举办业绩说明会3场，投资者现场沟通交流会5场，通过互动易平台答复投资者问题26个，投资者热线回应投资者关切上百次，增进资本市场对本行的了解与认同。全年发布宣传稿件321篇，讲好“兰行”故事，推动估值修复。成功发行50亿元无固定期限资本债券，资本实力进一步增强。

#### **五、践行社会责任，推动永续发展**

本行全面助力乡村振兴国家战略，赋能地方经济社会协同发展。选派政治过硬、能力突出的干部驻村，全年帮扶乡村14个，联系农户89户，通过捐赠慰问、消费帮扶、教育帮扶、结对关爱、扶持特色产业等多种形式有效助力乡村振兴，持续巩固脱贫攻坚成果。深耕公益慈善，为榆中县暴雨灾后重建累计捐赠228.63万元及价值17.2万元紧缺物资，传递兰州银行温度，彰显有担当的企业形象。连续12年总冠名兰州马拉松，将金融服务深度融入城市文体活动，书写金融与体育

深度融合的典范篇章。

本行将继续秉承“服务地方、服务中小、服务民营、服务居民”的市场定位，以“质量回报双提升”行动为契机，不断提升本行治理水平、经营发展质量和投资者回报能力，努力打造治理规范、业绩优良、回报丰厚的优秀上市银行，为股东创造更大价值，为地方经济发展贡献更大力量。

特此公告。

兰州银行股份有限公司董事会

2026年4月27日