

兰州银行股份有限公司 2024 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

(一) 发行人基本信息

中文名称：兰州银行股份有限公司

英文名称：BANK OF LANZHOU CO., LTD.

法定代表人：许建平

联系地址：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号

注册资本：569,569.72 万元

主营业务及经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经营贵金属及代理贵金属；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后

方可开展经营活动)

(二) 发行人历史沿革

兰州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本公司”),本行前身为兰州城市信用合作社,系在原兰州市 56 家城市信用社基础上进行股份制改造和资产重组,由地方财政、企业法人和自然人发起设立的股份制商业银行。1997 年 5 月 28 日经中国人民银行(银发[1997]221 号)批准,兰州城市合作银行正式开业。1997 年 6 月 26 日,本行依法取得由兰州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》,注册号为 22442208-5。1998 年 8 月 10 日经中国人民银行(银发[1998]94 号)批准更名为兰州市商业银行股份有限公司。本行依法取得由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》,统一社会信用代码为91620000224422085P,并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》(编号B0268H262010001)。2008 年 5 月 23 日经中国银行业监督管理委员会(银监复[2008]195号)批准更名为兰州银行股份有限公司。本行注册资本 512,612.75 万元,业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于2015年12月28日出具利安达验字[2015]第2190 号验资报告予以验证。

经中国证券监督管理委员会证监许可[2021]3831 号文《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准,同意本行向社会公众发行人民币普通股(A股)

56,956.97 万股。本行于 2022 年 1 月完成发行工作，上述发行完成后本行股本变更为人民币 569,569.72 万元。

本行注册地址为甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号。截止 2023 年 9 月 30 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家，支行 126 家，社区支行 21 家，小微支行 12 家，机构总数共计 175 家，参股 6 家村镇银行，控股 1 家金融租赁子公司。

发行人作为中央国债登记结算有限责任公司的结算成员，具有开展债券买卖、质押式回购、买断式回购、信用拆借业务的资格。

(三) 发行人股本结构

2021 年 12 月 3 日，中国证券监督管理委员会出具《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可(2021)3831号），核准公司公开发行不超过 56956.97 万股新股。2022 年 1 月 17 日，本行在深圳证券交易所上市，发行价格 3.57 元/股，发行 56956.97 万股普通股，上市后总股本为 569569.72 万股。截至 2023 年 9 月末，有限售条件股份 292781.49 万股，51.40%，无限售条件股份 276788.23 万股，占比 48.60%。

本行前十大股东持股情况

单位：万股、%、

序号	股东名称	持股 数额	持股 比例
1	兰州市财政局	49806	8.74
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	40520	7.11
3	华邦控股集团有限公司	29877	5.25
4	兰州天庆房地产开发有限公司	27883	4.90
5	甘肃盛达集团有限公司	27624	4.85
6	深圳正威（集团）有限公司	24581	4.32
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	17600	3.09
8	甘肃省国有资产投资集团有限公司	17468	3.07
9	盛达金属资源股份有限公司	15500	2.72
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	10560	1.85
	合计	260858	45.79

（四）发行人经营状况及业务发展情况

2023年，兰州银行贯彻落实省委省政府、市委市政府战略部署，按照总行党委及董事会的决策安排，紧扣“战略落地”这一核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，厚植区域优势，坚守主责主业，抢抓发展机遇，积极应对各种困难与挑战，保持和巩固了“稳中有进、稳中提质”的发

展态势。截至2023年9月末，兰州银行资产总额 4,587.98 亿元，较上年末增长5.24%；负债总额 4,258.50 亿元，较上年末增长 5.40%；吸收存款 3,409.35 亿元，较上年末增长 5.53%；发放贷款及垫款 2,378.90 亿元，较上年末增长 8.07%；实现营业收入 62.41 亿元，较上年同期增长 9.78%；归属于本行股东的净利润 14.81 亿元，较上年同期增长 9.98%；不良贷款率 1.70%，较 2022 年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 195.46%，较 2022 年末提升 0.47 个百分点。

（五）发行人主要财务状况

近年来，本行业务发展整体稳健，积极克服疫情冲击，取得了良好的经营业绩，最近三年主要会计数据指标如下：

单位：亿元/%

	项目	2022 年 (9 月)	2021 年	2020 年
1	总资产	4515.45	4293.54	3950.41
2	总负债	4191.43	3979.31	3663.76
3	所有者权益	324.02	314.23	286.65
4	营业收入	60.41	71.74	75.44
5	利润总额	15.34	16.60	17.33
6	净利润	14.56	17.10	16.36
7	净息差	1.45	1.48	1.63
8	资产利润率	0.44	0.41	0.43
9	成本收入比	29	31.62	28.82
10	流动性比例	54.15	52.96	52.87
11	资本充足率	10.88	11.34	11.29
12	拨备覆盖率	195.46	194.53	185.64
13	不良贷款率	1.70	1.71	1.73

（六）风险管理方面的主要措施

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险、信息科技风险以及战略风险等。本行不断完善全面风险管理框架，筑牢业务管理、风险合规、内审纪检三道防线，设定适当的风险限额及控制流程，建立稳健的内部资本充足评估程序，新建或优化各类管理系统，通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，持续提升内部资本管理和风险管理水平，确保本行面临的主要风险得到识别和计量，资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

（1）信用风险

2023年，本行持续完善信用风险管理，资产质量稳中有升，风险抵补能力不断增强。

1. 强化前瞻性分析研判。本行依据国家发展战略及规划，以贯彻新发展理念、服务实体经济、防范金融风险为主线，加强信用风险识别，准确研判经济金融形势，做好重点行业及客户的排查及准入工作，深入剖析行业动态，结合甘肃省“强科技、强工业、强省会、强县域”四强行动，制定和完善了 2023年度信贷投放行业指导意见，加强对新投放贷款的指导和管理。

2. 进一步完善信用风险管控手段。本行成功上线投产新

一代信贷系统项目群，实现了从人工流程驱动到智能驱动的核心动能的全面转换，标志着本行信贷管理正式迈向数字化、智能化，有效提升业务办理效率，实现业务风险全流程精准管控，强化信用风险管理。

3. 强化风险额度管理。本行制定了信用风险限额管理办法，新建额度管理系统，强化对公司客户、个人客户的管理，引入大数据风控模型，应用第三方数据等公开数据，筛查客户基本信用信息，搭建风控模型，测算客户信用风险限额，在客户准入阶段实现精准风控及风险提示。构建强大的计算引擎，对线上线下业务实现统一额度管控，为客户和业务人员提供实时决策管理服务，有效加强本行信用风险管控能力，提升资产质量水平，促进资产结构优化，防范信用风险集中暴露。

4. 重塑押品管理流程。本行新建押品管理系统，修订了押品管理办法，制定了 2023 年度押品授权管理意见，将押品价值评估独立于授信业务审批，提高押品管理专业化和集约化水平，提升押品的信用风险缓释效果。

（2）市场风险

2023 年，本行通过加强账户分类、交易对手准入、风险监测、优化产品组合等管理方式降低或规避市场风险。

1. 加强汇率风险管理。本行树立汇率风险中性管理理念，通过资金来源与用途相匹配的方式管理汇率风险，构建

新模型测试计量持有的外币资产负债不匹配产生的风险敞口，分析汇率变动趋势带来的潜在影响，采取限制高汇率风险交易、监控日常资产负债结构等策略，进行灵活的外汇风险敞口调整，提高汇率风险管控能力。

2. 完善市场风险限额管理体系。持续优化限额指标，分账户、业务品种等维度实施分类管理，设定相应的敞口限额、敏感度限额、止损限额等。

3. 定期开展市值重估。严格依据监管要求对交易账户各类资产按期开展市值重估。

4. 发挥压力测试作用。用于分析假定的、极端但可能发生的不利情景对产品整体或资产组合造成的冲击程度，并评估其对产品质量、盈利能力和流动性产生的负面影响。

（3）流动性风险

2023年，本行在满足监管要求的前提下，通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监测和报告，及时满足全行资产、负债及表外业务引发的流动性需求，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全。同时充分、合理运用资金，提高资金的使用效率，并以此为基础有效平衡全行资金的效益性和安全性。

1. 持续优化资金调控反馈机制。逐步建立高效、全面的资金管理体制，积极做好系统内资金调拨工作，做好资金头寸管理，实时监测资金头寸、预测预报资金流动情况。

2. 加强资产负债结构管理优化。提升各类业务与流动性风险管理的结合度，合理安排存贷业务等的期限结构，减少期限错配，保持资产和负债期限的对称性，实现资产负债总量平衡、期限匹配、结构合理。

3. 丰富流动性资产储备和资金来源。建立分层次的流动性准备，在资产组合中持有一部分优质流动性资产，在有效保障全行备付资产充裕的同时，降低风险资产占比。通过使用政策工具，丰富流动性资金的来源。

4. 全面合作保持流动性互助关系。继续保持与同业的良性沟通，与多家金融机构在同业业务、票据业务、债券业务等多方面展开全面合作，流动性互助合作关系日益深化，实现多方业务合作和资源信息共享。

（4）操作风险

2023年，本行不断优化操作风险管理，将操作风险管理融入全面风险管理体系，并强化操作风险管理与内控管理、合规管理、内部审计监督等的互联互通，进而有效识别、评估、监测、缓释、控制操作风险。

1. 完善风险治理框架体系。从内部管理提升出发，借助内控体系建设项目契机，逐步补齐操作风险职能架构。

2. 建立新产品新业务风险管控机制。按照统一性、全面性、客观性、动态性原则，从产品和业务源头设计层面入手，有效识别评估操作风险。

3. 积极推进操作风险三大工具应用。不断探索操作风险前瞻性的管理模式、开放式的管理思路、智能化的管理手段，加快操作风险标准化、工具化的进程，有效量化操作风险管理。

4. 建立员工异常行为排查机制。搭建“横向到边、纵向到底、全面覆盖、责任到人”的下查一级网格化管理体系，严防关键岗位人员和重点业务领域操作风险。

5. 强化业务前台、风险中台和审计后台三道防线的协同作用。通过业务审查、合规检查和审计监督，结合远程监控、轮岗交流等，强化制度遵守和流程执行的管控力度，严控操作性风险事件的发生。

（5）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

1. 完善全行内控合规体系建设。本行秉持审慎稳健的经营理念，不断健全内控体系，补齐机制短板，完善覆盖三道防线的内控治理架构设置，进一步提升全行合规管理水平。

2. 严格开展责任认定与追究工作。本行制定《兰州银行员工违规失职行为处罚办法》，体现了从严治党、从严治行的要求，优化了责任认定和责任追究工作程序，细化处罚种类、处罚适用、处罚执行等规定。本行坚持违规问责、尽职

免责的问责工作原则，严格按照制度规定开展责任认定与追究工作，在履行从严治行要求的基础上保护员工工作积极性。

3. 持续完善全行规章制度。本行全面梳理了原有规章制度和操作流程，废旧立新，查漏补缺，打造科学、完整、准确、有效、执行度高的规章制度体系和流程链条，力求实现规章制度与本行合规文化的深度融合。本行建立了统一制度管理规范，明确了制度后评价的工作开展要求，有效提高全行规章制度的有效性和适用性。

4. 加强员工行为管理。本行修订印发《兰州银行员工异常行为排查管理办法》，明确排查方式，对排查事项进行梳理与分类，创新建立了网格化的日常排查机制，按季在全行范围开展员工异常行为排查，对部分机构员工行为管理情况开展专项检查并做好现场辅导工作，对排查发现的异常行为及检查发现问题进行全行通报、督促整改。

5. 加强合规宣教。一是在梳理行业及监管政策热点问题、解读新法新规的基础上，创新推出《兰州银行法律合规期刊》，切实提高全行员工的法治素养及依法合规经营能力；二是开展形式多样的合规培训，通过举办“全面风险管理”、“合规管理与案件防控”等培训，进一步提升全行员工合规自律意识，引导和督促员工遵章守纪、依法合规操作。

（6）声誉风险

2023年，本行通过建立良好的风险管理体系，规范创新产品和服务，加强设施建设和企业宣传投入，创造有利舆论环境，有效维护本行声誉，促进可持续发展。

1. 前瞻研判评估。在产品、业务发布前拟定声誉风险评估报告，重点从风险点的分析研判和采取措施的有效性、丰富性等方面进行了强化。在重要时间节点、重大事件信息披露中，重点对存在的风险点进行分析，不间断地就声誉风险防范作出提示，全力预防声誉风险的发生。

2. 加强舆情监测。以常态化监测与重点跟进相结合，密切关注行业热点、同业动态、客户反馈等方面信息，确保第一时间掌握舆情。

3. 全力处置舆情。针对发生的舆情，协同各部门、各机构积极作出回应、解释，有效控制和降低舆情带来的负面影响。

4. 开展舆论引导。利用外部媒体平台和自有宣传平台，通过宣传本行总冠名 2023年兰马、总冠名首届甘肃广播电视总台主持人大赛等活动，以及对亮点、特色工作的动态宣传，进一步塑造品牌形象、提升知名度。

(7) 信息科技风险

2023年，本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作，搭建信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，整体协调信息科技部、风险管理

部、审计部三道防线的分工合作、互相监督，从信息科技组织和人员风险、信息安全风险、信息科技外包风险、业务连续性管理风险、运维管理、安全管理、开发测试等方面开展信息科技风险防控工作，信息科技风险管理有效性稳步提升。

1. 牢固树立安全发展理念。完善信息安全管理体系统，持续优化信息安全管

理制度，提升安全管理水平和风险应对能力；组织信息安全意识宣贯教育专场培训，不断提升员工信息安全意识；结合网络安全等级保护 2.0 标准，开展重要系统等级保护定级评审。

2. 加强风险技防能力。搭建桌面安全管理平台，定期开展杀毒安全管理系统及病毒库升级维护；开展手机银行、企业手机银行等移动 APP 隐私合规检测、业务系统漏洞扫描及安全渗透测试；部署国产化安全设备，加强外部攻击防护，防止敏感数据泄露。

3. 降低系统运行风险。遵循 IT 设备生命周期管理，优化关键基础设施，完成路由器、交换机等设备升级替换；加强数据中心容灾能力建设，开展数据中心优化扩容；按照年度应急演练计划开展应急演练，提升业务连续性保障能力。

（8）战略风险

2023 年，本行持续强化战略风险管理，密切关注外部

宏观经济发展形势，审慎经营，聚焦战略重点任务，推进“一三六三”战略落地执行，积极服务地方经济。

1. 把准方向，保持战略定力。本行已审议通过新版发展战略规划，提出打造“受人尊敬的特色精致银行”这一战略愿景，围绕“轻型化、数字化、绿色化”，推动轻型化转型，夯实数字化基础，着力发展绿色金融，全力助推高质量发展。

2. 统一思想，强化战略引领。紧扣“战略落地”这一核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，开展覆盖全行的战略宣贯，凝聚发展共识；成立发展战略规划推进领导小组，形成工作合力，确保战略规划有效推进。

3. 紧抓落实，完善战略管理机制。通过战略宣贯、任务拆解、执行过程管理、定期监督检视，实现从战略规划到年度计划、运营管控、绩效考核的一体化管理闭环，推动战略目标落地生根。

2023年，预计随着甘肃省“四强行动”的落实和一系列重大建设项目的持续推进，全省经济运行将企稳回升，但受国际国内复杂形势的影响，经济增长的不确定性仍然较强。

本行一直密切关注并持续评估宏观政策、产业发展对业务的影响，深入研判，积极采取应对措施，确保财务状况和经营成果保持稳定。本行秉持稳健经营理念，坚持合规发展、创新发展，不断完善风险防范的长效管理机制，持续提升服务实体经济的质量和效率，推动规模、盈利、风险的平衡，

促进全行高质量发展。

（七）发行人公司治理情况

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《上市公司治理准则》等法律法规、规章制度要求，本行建立了以“三会一层”为基础的现代公司治理体系。

2023年，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是健全治理制度，以上市后管理为契机，持续优化治理顶层设计，对照最新监管制度，开展公司章程及股东大会、董事会、监事会相关制度修订。二是董事勤勉履职，围绕本行发展战略和经营管理重大事项，认真审议决策，体现了高度的责任心和良好的专业素质。三是加强股权和关联交易管理，根据最新监管办法，修订本行股权管理办法、关联交易管理办法，逐步完善对主要股东、关联方的管理体制和机制，将新规落实到日常工作中。

本行董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、信息科技管理委员会、提名与薪酬考核委员会、消费者权益保护委员会，同时下设董事会办公室、机构管理部、审计部、村镇银行管理部。监事会下设监督委员会、提名委员会，同时下设监事会办公室。经营管理层下设投资审批委员会、资产保全委员会、资产负债管

理委员会、授信审批委员会、财务审批委员会、问责委员会等九个专业委员会，同时下设办公室（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）、金融市场部、国际业务部、普惠金融部、网络金融部、风险管理部、内控合规部、授信审批部、计划财务部、信息科技部、会计结算部、保卫部、后勤服务部、消费金融部、公司业务部、个人业务部、理财业务管理部、大数据部等多个职能部门。兰州市纪委监委向本行派驻纪检监察组。我行已经按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等有关法律、法规和监管规定的要求，借鉴先进经验，不断完善公司治理制度，优化各治理主体结构及运行沟通机制，加强履职能力和激励约束机制建设。目前，本行已搭建起完善的治理架构，各治理主体权责明确，运作规范，内部控制健全有效，为发展奠定了良好的基础。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 500 亿元，其中人民币存单发行额度 500 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元¹，折合人民币 0 亿元。

1. 本行 2023 年度共成功发行同业存单 161 期，总发行量 390.30 亿元，发行期限主要以 3 个月、6 个月、12 个月为主。

¹ 除美元外，也可为其他外币币种。

2. 如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投

标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：兰州银行股份有限公司

收款人账号：100010110030101000001

汇入行名称：兰州银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313821001016

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

兰州银行股份有限公司

(法人公章)

2024年01月04日