证券代码:300026 证券简称:红日药业 公告编号:2025-012

天津红日药业股份有限公司 2025年第一季度报告披露提示性公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:天津红日药业股份有限公司(以下简称"公司")于2025年04月24日召开了第八届董事会第二十二次会议及第八届监事会第十八次会议,审议通过了《关于公司<2025年第一季度季度报告>的议案》。公司2025年第一季度报告于2025年04月28日在深圳证券交易所网站和符合中国证监会规定的创业板信息披露网站上披露,请投资者注意查阅。

特此公告。

天津红日药业股份有限公司

董 事 会

二〇二五年四月二十五日

证券代码:300026 证券简称:红日药业 公告编号:2025-016

天津红日药业股份有限公司 2024年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对本年度公司财务报告的审计意见为:标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况:公司本年度会计师事务所由变更为信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)。

非标准审计意见提示

□适用 ☑不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

□适用 ☑不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

☑适用 □不适用

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为:以3,004,154,837为基数,向全体股东每10股派发现金红利0.30元(含税),送红股0股(含税),以资本公积金向全体股东每10股转增0股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 ☑不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	红日药业	股票代码	300026
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	杨伊	梁丹	
办公地址	天津市武清开发区创业总部基地B01号楼	天津市武清开发区创业总部基地B01号楼	
传真	022-59675226	022-59675226	
电话	022-59623217	022-59623217	
电子信箱	yangyi@chasesun.cn	liangdan@chasesun.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

本公司业务布局可大致分为中药配方颗粒、成品药、医疗器械、原辅料、医疗健康服务和药械智慧供应链等,具体如下:

(1)中药配方颗粒

中药配方颗粒方面,坚持以中药传承为己任,持续强化中药道地药材建设,积极开展与国内顶尖科研院所在资源评估、良种选育、生态种植、标准化采收加工和道地药材质量标准体系建设等方面的合作,夯实原材料供应和质量管控,形成满足高质量中药配方颗粒生产的内控质量标准。生产秉承"传承不泥古,创新不离宗"的宗旨,一方面与中国中医科学院中药研究所合作,建立中药炮制传承基地,将国家非物质文化遗产的理念应用在炮制过程中;另一方面,创新应用现代化设备,通过自动化生产线,并依据"技术关键点技术标准"与"饮片标准生产管理规范",将中药炮制工艺完整地纳入配方颗粒生产过程中,实现了产业量化。

康仁堂"全成分?"中药配方颗粒是传承中药汤剂的剂型改革,以"全成分?"理念为指导,以"标准汤剂"为标准,选择道地药材为原料,将传统炮制的经验进行数字化表征,通过现代产业化设备炮制成饮片,再根据提取、浓缩、干燥、制剂各个环节全过程的量质传递研究,实现配方颗粒和传统汤药"物质基础"等同与"临床疗效"一致,既保持了中药饮片的性味与功效,又极大程度地方便了患者的服用。目前,公司已在全国范围内布局北京、天津、河北、湖北、河南、重庆、甘肃、山东8大生产基地,并建立了从药材、饮片、提取、制剂、包装、销售的全过程追溯体系,实现了配方颗粒全品种溯源。

(2)成品药

成品药方面,以自主创新为主和仿创结合的总体思路,优选靶点和品种,持续加强创新及临床能力建设,推动新技术、新工艺和新产品的应用开发和市场转化工作。公司的主要成品药为中药及化学药品。

公司成品药产品情况:

序号	产品名称	注册分类	适用范围
1	血必净注射液	中药	用于温热类疾病,症见发热、喘促、心悸、烦躁等瘀毒互结证。适用于因感染诱发的全身炎症反应综合征;也可配合治疗多器官功能失常综合征的脏器功能受损期。可用于新型冠状病毒肺炎重型、危重型的全身炎症反应综合征或/和多脏器功能衰竭。
2	低分子量肝素钙注射液(博璞青)	化学药品	治疗深部静脉血栓形成,用于血液透析体外循环中预防血凝块形成,预防与手术有关的血栓形成。
3	盐酸莫西沙星氯化钠注射液(安若泰)	化学药品四类	为成人(≥18岁)上呼吸道和下呼吸道感染,如:急性细菌性鼻窦炎,慢性支气管炎急性发作,社区获得性肺炎;以及复杂和非复杂性皮肤和软组织感染;复杂腹腔感染。
4	依诺肝素钠注射液(博璞宁)	化学药品四类	预防静脉血栓栓塞性疾病(预防静脉内血栓形成),特别是与骨科或普外手术有关的血栓形成。治疗已形成的深静脉血栓,伴或不伴有肺栓塞,临床症状不严重,不包括需要外科手术或溶栓剂治疗的肺栓塞。治疗不稳定性心绞痛及非Q波心肌梗死,与阿司匹林合用。用于血液透析体外循环中,防止血栓形成。治疗急性ST段抬高型心肌梗死,与溶栓剂联用或同时与经皮冠状动脉介入治疗(PCI)联用。
5	那屈肝素钙注射液(博璞艾)	化学药品四类	在外科手术中,用于静脉血栓形成中度或高度危险的情况,预防静脉血栓栓塞性疾病。治疗已形成的深静脉血栓。联合阿司匹林用于不稳定性心绞痛和非Q波性心肌梗死急性期的治疗。在血液透析中预防体外循环中的血凝块形成。
6	盐酸法舒地尔注射液(川威)	化学药品	改善和预防蛛网膜下腔出血术后的脑血管痉挛及随之引起的脑缺血症状。
7	酮咯酸氨丁三醇注射液(博舒尔)	原化学药品第六类	适用于成人需要阿片水平镇痛的中度急性疼痛的短期治疗,通常用于术后镇痛。
8	伊班膦酸钠注射液(固泰维)	原化学药品第六类	本品用于治疗绝经后骨质疏松症;用于治疗恶性肿瘤溶骨性骨转移引起的骨痛;用于治疗伴有或不伴有骨转移的恶性肿瘤引起的高钙血症。
9	清肺散结丸(伊诺)	中药	清肺散结,活血止痛,解毒化痰。用于肺癌气阴两虚、痰热瘀阻证,也可作为肺癌手术、放化疗的辅助用药。
10	抗癌平丸(亨通)	中药	清热解毒,散瘀止痛,用于热毒瘀血壅滞肠胃而致的胃癌、食道癌、贲门癌、直肠癌等消化道肿瘤。

(3)医疗器械

医疗器械方面,公司全资子公司超思电子主要以电子医疗器械为主,包括血氧系列、家用健康和基层医疗等多领域单参数或多参数新型电子医疗产品与服务,覆盖血氧、心电、血压、胎心仪、体温、多参数监护、健康查体、一体机、智能制氧机、便携式制氧机等系列产品。同时,公司也充分发挥在血氧、血压、呼吸率等多监测技术和智能化、便携式、可穿戴化的技术优势,独家设计了各类针对常见慢病的专项管理方案,包括呼吸产品解决方案、心血管产品解决方案以及睡眠产品解决方案等,通过专病专护的方式,实现居家康养慢病管理的专业指导,致力于通过多样化的产品线满足不同年龄层人群的医护、健康管理需求。

公司控股子公司汶河医疗器械主要从事与医用高分子耗材相关的医疗器械研发、生产及销售,并逐步拓展以药食同源为基材的食品类产品的开发和推广。

(4)原辅料

原辅料方面,公司通过自主创新+产学研合作的研发模式,积极推进产品优化和工艺改进,打造研产销一体化团队,持续提升业务的核心竞争力。

公司全资子公司展望药业的生产与销售始于1950年,是一家以生产药用辅料、原料药和食品添加剂三大系列产品的综合型制造企业,目前拥有2个生产基地,能完成近50个品种生产。坚持全面贯彻质量管理制度,先后通过了美国FDA、欧盟COS认证、日本PMDA认证、ISO9001质量认证、ISO14001环保认证及中国GMP认证,业务可覆盖全国30多个省、市、自治区;海外业务可覆盖欧美、日韩、印度、东南亚、中东、南美等国家和地区。2024年,顺利建成省级博士后工作站,通过科研人才培养平台搭建进一步完善公司的研发体系,丰富药辅研究理论与创新体系,提升展望药业在行业内的学术影响力。

公司控股子公司亿诺瑞是一家专注于肝素、分级低分子肝素原料药及新型抗血栓类药物研发、生产、销售、出口的高新技术生物制药企业,是国内肝素提取技术的引领企业,拥有从猪小肠加工、粘膜肝素提取、肝素原料药到分级低分子肝素原料药的完整肝素产业链。

(5)医疗健康服务

医疗健康服务方面,以打造数字化中医药服务及行业赋能平台为宗旨,坚持"全疗程"诊疗发展思路,通过打造"自有药材供应链+自有线上平台+自有线下医馆"的闭环生态,不断精细化诊疗体验,提升优质中医药资源的可及性。

公司全资子公司东方康圣为公司医疗健康投资及管理平台,专门从事中医医疗健康服务领域的投资与管理,通过特设线上中医互联网服务平台"上医明家"、线下全国实体连锁"上医明家中医馆"和高质量产品供应体系,打造立体化中医全产业链服务生态和中医医疗健康服务统一品牌形象。目前,"上医明家"通过线下直营医疗机构和合作加盟诊所的持续布局,已覆盖北京、天津、河北、山东、广东、四川等多个省市,并在原有饮片和中药配方颗粒的基础上,持续丰富产品和服务内涵,创新应用场景,实现从诊前防未病到诊中治疗,从诊后康复到药品配送,给患者带来更多便利,持续助力医疗服务向健康服务和中医生活化转变。

(6)药械智慧供应链

药械智慧供应链方面,应用信息技术与自动化设备,打造药械供应链与物流延伸服务平台,实现采购、物流、使用全过程数字化管理。公司全资子公司正康医疗科技是国内领先的供应链科技公司,主要业态为SPD技术研发与服务、器械销售。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 ☑否

元

	2024年末	2023年末	本年末比上年末增减	2022年末
总资产	11,165,116,699.53	11,835,031,507.96	-5.66%	12,659,664,470.13
归属于上市公司股东的净资产	8,643,891,935.85	8,710,063,623.49	-0.76%	8,289,662,390.98
	2024年	2023年	本年比上年增减	2022年
营业收入	5,782,766,928.71	6,108,854,649.13	-5.34%	6,650,024,882.33
归属于上市公司股东的净利润	21,467,322.65	506,631,425.70	-95.76%	624,241,810.48
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-7,607,061.84	375,550,639.28	-102.03%	570,757,628.11
经营活动产生的现金流量净额	852,244,831.66	1,530,094,404.76	-44.30%	745,345,648.12
基本每股收益(元/股)	0.01	0.17	-94.12%	0.21
稀释每股收益(元/股)	0.01	0.17	-94.12%	0.21
加权平均净资产收益率	0.25%	5.97%	-5.72%	7.78%

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,463,378,271.09	1,532,855,551.28	1,444,836,208.51	1,341,696,897.83
归属于上市公司股东的净利润	58,120,874.65	90,111,398.25	20,124,487.02	-146,889,437.27
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	54,179,138.97	82,896,000.15	20,786,026.36	-165,468,227.32
经营活动产生的现金流量净额	137,623,131.48	217,114,003.40	150,388,257.86	347,119,438.92

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□是 ☑否

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	106,112	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	103,737	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0	持有特别表决权股份的股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况:股份状态	质押、标记或冻结情况:数量
成都兴城投资集团有限公司	国有法人	22.24%	667,997,417.00	0.00	质押	243,820,162.00
姚小青	境内自然人	10.24%	307,477,728.00	230,608,296.00	不适用	0.00
李卓	境内自然人	3.78%	113,554,701.00	0.00	不适用	0.00
天津大通投资集团有限公司	境内非国有法人	2.26%	68,036,492.0068,036,492.00	0.000.00	质押	67,080,000.00
					冻结	68,036,492.00
伍光宁	境内自然人	1.27%	38,146,715.00	0.00	不适用	0.00
闫岩	境内自然人	1.18%	35,379,100.00	0.00	不适用	0.00
肇庆市泓力房地产发展有限公司	境内非国有法人	0.86%	25,836,550.00	0.00	不适用	0.00
阎耀鹏	境内自然人	0.68%	20,450,000.00	0.00	不适用	0.00
香港中央结算有限公司	境外法人	0.59%	17,802,052.00	0.00	不适用	0.00
招商银行股份有限公司-南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.58%	17,408,696.00	0.00	不适用	0.00
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 ☑不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 ☑不适用

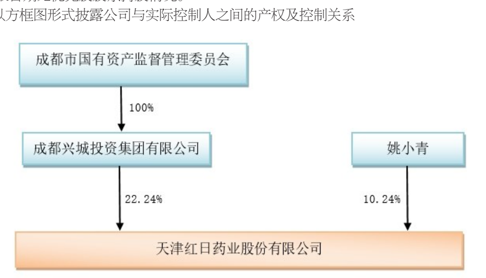
公司是否具有表决权差异安排

□适用 ☑不适用

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

☑适用 □不适用

(1)债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
天津红日药业股份有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	21红日01	149604	2021年08月20日	2026年08月23日	0	3.78%
报告期内公司债券的付息兑付情况	公司于2024年8月23日支付2023年8月23日至2024年8月22日期间债券利息利息					

(2)公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

评级无变化。

(3)截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位:万元

项目	2024年	2023年	本年比上年增减
资产负债率	21.20%	25.07%	-3.87%
扣除非经常性损益后净利润	-760.71	37,555.06	-102.03%
EBITDA全部债务比	63.10%	68.95%	-5.85%
利息保障倍数	2.20	10.30	-78.64%

三、重要事项

无。

证券代码:001227 证券简称:兰州银行 公告编号:2025-022

兰州银行股份有限公司 2024年年度报告摘要

一、重要提示

(一)本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

(二)本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

(三)本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事10名,实际出席董事10名。本行监事、部分高级管理人员列席会议。

(四)本行董事长许建平先生及会计机构负责人高雪梅女士声明:保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(五)本行按照中国企业会计准则编制2024年度财务报告,除特别说明外,均为本行及控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的合并报表数据,货币币种为人民币。

(六)大信会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则对本行2024年度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

(七)本行经董事会审议通过的利润分配预案为:向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东派发现金股利,按照每10股派0.51元现金(含税),不送红股,不以资本公积转增股本。本预案尚需提交本行2024年年度股东大会审议。

(八)本年度报告摘要除特别注明外,均以千元为单位,可能因四舍五入而存在尾差。

二、本行基本情况

(一)本行简介

股票简称	兰州银行	股票代码	001227
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	张少伟		
办公地址	甘肃省兰州市城关区酒泉路211号		
电话	0931-4600239		
电子信箱	dongshihui@lzbank.com		

(二)报告期内本行主要业务简介

本行成立于1997年,在原兰州市56家城市信用社基础上组建成立,是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行,2022年1月17日成功在深交所主板上市(股票代码:001227),成为甘肃省首家A股上市银行。本行共有员工4,200余人,下辖总行营业部1家、分行15家、支行162家,营业网点覆盖甘肃省各市州,控股甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

作为甘肃省唯一一家A股上市银行,本行深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神,坚持将服务实体经济放在首要位置,立足兰州、辐射全省,经监管机构批准、登记机关核准,经营下列各项商业银行业务: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机构批准的其他业务。

(三)主要会计数据和财务指标

1.近三年主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

项目	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年 调整前	2022年 调整后
营业收入	7,853,693	8,015,833	-2.02	7,450,247	7,450,247
营业利润	1,783,085	1,890,118	-5.66	1,696,320	1,696,320
利润总额	1,760,527	1,878,670	-6.29	1,692,132	1,692,132
净利润	1,942,249	1,912,704	1.54	1,773,521	1,772,720
归属于母公司股东的净利润	1,887,808	1,863,838	1.29	1,733,765	1,732,962
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,805,917	1,795,905	0.56	1,786,058	1,785,255
经营活动产生的现金流量净额	14,819,298	4,381,683	238.21	9,298,398	9,298,398
基本每股收益(元/股)	0.2893	0.2851	1.47	0.2645	0.2643
稀释每股收益(元/股)	-	-	-	-	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.2749	0.2732	0.62	0.2737	0.2736
加权平均净资产收益率(%)	5.65	5.98	下降0.33个百分点	5.77	5.77
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.37	5.73	下降0.36个百分点	5.97	5.97
项目	2024年末	2023年末	本期比上年同期增减(%)	2022年末 调整前	2022年末 调整后
资产总额	486,284,927	453,410,501	7.25	435,926,402	435,943,092
负债总额	450,395,516	420,128,899	7.20	404,006,769	404,028,977
所有者权益	35,889,411	33,281,603	7.84	31,919,633	31,914,115
归属于母公司股东的净资产	35,540,000	32,956,632	7.84	31,613,378	31,608,010
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.36	4.91	9.16	4.67	4.67

注:1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算。本行于2020年12月发行了50亿元无固定期限资本债券,在计算当期"加权平均净资产收益率"及"每股收益"时,扣除了已发放的无固定期限资本债券利息2.40亿元。

2.分季度主要财务指标

单位:人民币千元

项目	2024年第一季度	2024年第二季度	2024年第三季度	2024年第四季度
营业收入	1,972,918	2,022,024	2,057,716	1,801,034
归属于母公司股东的净利润	545,701	397,743	551,169	393,195
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	540,721	443,361	407,887	413,948
经营活动产生的现金流量净额	-1,393,541	659,241	486,539	15,067,060

注:上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、年度报告相关财务指标不存在重大差异。

3.非经常性损益项目及金额

单位:人民币千元

项目	2024年	2023年	2022年
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-14,762	-28,528	-196
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	113	5,147	1,000
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	146,126	125,210	-66,688
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,258	-11,448	-3,827
减:所得税影响额	27,304	22,657	-17,432
少数股东权益影响额(税后)	22	-209	15
合计	81,892	67,933	-52,293

注:根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》(中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65号)的规定执行,本行不存在将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目情形。

4.补充财务指标

指标	监管指标	2024年末	2023年末	2022年末
流动性比例(%)	≥25	72.32	51.07	54.26
流动性覆盖率(%)	≥100	144.80	119.89	121.10
存贷款比例(本外币)(%)	-	72.99	74.15	71.41
不良贷款率(%)	≤5	1.83	1.73	1.71
拨备覆盖率(%)	≥140	201.60	197.51	194.99
拨贷比(%)	≥2.1	3.70	3.41	3.33
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.22	6.71	6.86
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	11.43	12.31	13.36
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	44.13	48.53	48.47
正常类贷款迁徙率(%)	-	2.97	4.23	4.83
关注类贷款迁徙率(%)	-	17.73	14.42	15.58
次级类贷款迁徙率(%)	-	10.00	72.17	83.85
可疑类贷款迁徙率(%)	-	16.01	98.85	6.24
总资产收益率(%)(年化)	-	0.41	0.43	0.42
成本收入比(%)	≤45	31.30	30.42	31.24
资产负债率(%)	-	92.62	92.66	92.68
净利差(%)	-	1.42	1.49	1.65
净息差(%)	-	1.43	1.46	1.58

注:上述监管指标中,存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据经审计的合并财务报表数据计算,流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据。

四、股本及股东情况

(一)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	104,985	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	101,016	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

持股5%以上的普通股股东或前10名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况:股份状态	质押、标记或冻结情况:数量
兰州市财政局	国有法人	8.74%	498,058,901	-	498,058,901	0	-	-
兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	国有法人	7.16%	408,070,100	2,867,600	403,381,000	4,689,100	质押	137,390,624
							司法冻结	270,679,476
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28%	300,879,700	2,110,000	297,451,000	3,428,700	质押	297,450,000
							司法冻结	300,879,700
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.93%	280,802,700	1,974,700	277,600,000	3,202,700	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.88%	278,199,800	1,957,300	275,000,000	3,199,800	质押	101,200,000
深圳正威(集团)有限公司	境内非国有法人	4.32%	245,805,000	-	245,805,000	0	质押并司法冻结	245,805,000
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	3.09%	176,000,000	-	176,000,000	0	质押	176,000,000
甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.07%	174,680,000	-	174,680,000	0	-	-
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72%	155,000,000	-	155,000,000	0	-	-
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	1.85%	105,600,000	-	105,600,000	0	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名普通股股东的情况(如有)	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内,上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司,甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前10名股东中存在回购专户的特别说明(如有)	不适用							

前10名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	数量
甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
香港中央结算有限公司	77,549,898	人民币普通股	77,549,898
兰州海鸿房地产有限公司	62,361,335	人民币普通股	62,361,335
甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
兰州东岭物资有限责任公司	54,025,300	人民币普通股	54,025,300
中铁第一勘察设计院集团有限公司	43,170,499	人民币普通股	43,170,499
中国农业银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	41,321,100	人民币普通股	41,321,100
王浩洁	36,410,100	人民币普通股	36,410,100
华龙证券股份有限公司	36,300,000	人民币普通股	36,300,000
嘉峪关市广信商贸有限公司	28,000,000	人民币普通股	28,000,000
前10名无限售条件普通股股东之间,以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前10名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有)	上述前10名股东中,兰州东岭物资有限责任公司通过德邦证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行54,025,300股股份。		

注:2023年3月,兰州市财政局的稳定股价义务由其出资的国有独资企业兰州金融控股有限公司履行,兰州金融控股有限公司代兰州市财政局增持本行2,098,700股股份。报告期内,兰州市财政局的稳定股价义务由兰州金融控股有限公司的全资子公司兰州金融控股基金管理有限公司履行,兰州金融控股基金管理有限公司代兰州市财政局增持本行3,543,600股股份。上表中兰州市财政局持股数量未包含上述代增持股份。

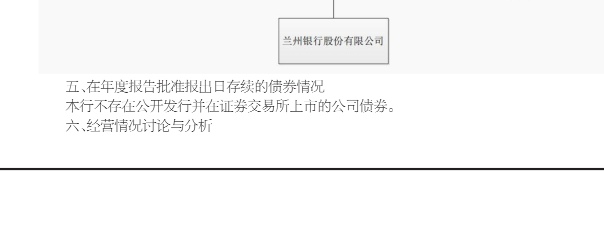
(二)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(三)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末,本行无控股股东及实际控制人。



五、在年度报告批准报出日存续的债券情况

本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

六、经营情况讨论与分析

2024年,面对多变的经济金融形势和日益激烈的同业竞争,本行紧扣"提质增效",加快推动"化险降本、动能焕新、扩面增量、强基固本"四大重点,坚定信心、苦干实干,各项工作呈现出良好态势。

业务规模稳定增长。截至2024年末,本行总资产达到4,862.85亿元,净增328.74亿元,增幅7.25%;吸收存款3,561.68亿元,净增188.21亿元,增幅5.58%;发放贷款和垫款2,453.69亿元,净增73.01亿元,增幅3.07%。

盈利增长韧性凸显。全行将稳息差作为经营管理的重中之重,大力推动负债结构优化,有效缓冲净息差收窄冲击,存款付息率较年初下降43个BP。在资产收益率面临较大压力的背景下实现了全行净息差、营收和净利润的总体稳定。2024年实现合并口径营业收入78.54亿元,净利润19.42亿元,增幅1.54%。

有效客户明显扩容。全力推动增量客户拓展和存量客户挖潜,新增对公结算客户19,243户、对公信贷客户1,180户、个人AUM>0客户20.03万户、财富客户36,442户、个人手机银行激活用户32.42万户、快捷支付绑卡用户106.06万户,有力地支撑了存贷款增长。

资产质量保持稳定。将"资产提质"工程作为全行的生命工程,年末不良贷款率1.83%,控制在预定目标范围内,拨备覆盖率年末首次突破200%至201.60%,拨贷比上升0.29个百分点至3.70%。

发展基础更加夯实。选举产生新一届董、监事会及高管成员,公司治理水平持续稳步提升。成功发行30亿元二级资本债,自营、代销理财并行格局初步形成。顺利完成首次大规模信贷岗位资格考试,加快推进机构网点转型优化。

七、重要事项

详见本行2024年年度报告全文。报告期内,除已披露外,本行无其他重大事项。

兰州银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

证券代码:001227 证券简称:兰州银行 公告编号:2025-020

兰州银行股份有限公司 第六届董事会第三次会议决议公告

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。

兰州银行股份有限公司(以下简称"本行")第六届董事会第三次会议通知以电子邮件方式于2025年4月14日发出,会议于2025年4月24日在兰州市城关区酒泉路211号兰州银行大厦25楼会议室以现场结合视频方式召开。本次会议应出席董事10名,实际出席董事10名。本次会议由许建平董事长主持,全体监事、部分高级管理人员及总行相关部门负责人等列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《兰州银行股份有限公司章程》(以下简称"本行《章程》")的规定,合法有效。

会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度董事会工作报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年经营情况及2025年工作计划报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度独立董事述职报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

根据《上市公司独立董事管理办法》等规定,独立董事将向股东大会提交年度述职报告,对其履行职责的情况进行说明。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过了《兰州银行股份有限公司董事会关于独立董事独立性情况的专项评估意见》

独立董事林柯、方文彬、李富有、杨立勋回避表决。

《兰州银行股份有限公司董事会关于独立董事独立性情况的专项评估意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度董事履职评价的议案》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度高管人员履职评价的议案》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年战略规划执行情况评估报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度内部资本充足评估报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年年度报告及报告摘要》

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

十、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年环境、社会及治理报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

十一、审议通过了《兰州银行股份有限公司2025年第一季度报告》

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

十二、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告》

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。本报告同日在兰州银行门户网站(www.lzbank.com)披露。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

十三、审议通过了《兰州银行股份有限公司2025年第一季度第三支柱信息披露报告》

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。本报告同日在兰州银行门户网站(www.lzbank.com)披露。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

十四、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年财务决算报告及2025年财务预算方案》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

十五、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度利润分配预案》

本年度利润分配预案如下:

(一)按当年净利润的10%提取法定公积金,2024年度本行应计提法定盈余公积18,511.47万元。

(二)根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)规定,一般风险准备余额原则上不得低于资产负债表日全部风险资产余额的1.5%,2024年度本行应计提一般风险准备45,500万元。

经上述提取后,截至2024年12月31日,本行一般风险准备余额为631,150.00万元,未分配利润余额为820,985.72万元。

(三)综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行可持续发展需要,本行拟以A股总股本为基数,向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东派发现金股利,按照每10股派0.51元现金(含税),不送红股,不以资本公积转增股本,共分配29,048.06万元。在此基础上,加上本行已派发的2024年半年度股息(每10股派0.50元现金(含税)、共分配28,478.49万元),本行2024年度全年每10股分配现金股利1.01元(含税),共分配现金股利57,526.54万元,占2024年度合并报表归属于上市公司股东净利润的30.47%。

在实施本次利润分配方案的股权登记日前,若本行总股本发生变动,按照分配总额不变的原则,相应调整分配比例。

本行2024年度利润分配预案符合本行《章程》《兰州银行股份有限公司未来三年(2024-2026年)股东回报规划》的相关规定。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

《兰州银行股份有限公司2024年度利润分配预案公告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交本行股东大会审议。

十六、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度大股东评估报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

十七、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度主要股东履职履约情况评估报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

十八、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》

由于本议案涉及关联交易事项,根据本行《章程》及相关规定,涉及本议案的关联董事韩泽华、李燕回避表决。

独立董事对此事项召开了独立董事专门会议并发表了同意的审核意见。

本议案表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

十九、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度内部控制自我评价报告》

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度内部控制审计报告》

大信会计师事务所(特殊普通合伙)对本行2024年12月31日的财务报告内部控制的有效性发表了审计意见。

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十一、审议通过了《兰州银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所2024年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十二、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年末预期信用损失计量模型及参数更新的议案》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十三、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度全面风险管理报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十四、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度操作风险管理报告》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十五、审议通过了《关于制定<兰州银行股份有限公司市值管理办法>的议案》

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十六、审议通过了《关于制定<兰州银行股份有限公司估值提升计划>的议案》

《兰州银行股份有限公司估值提升计划》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

二十七、审议通过了《关于续聘兰州银行股份有限公司2025年度外部审计机构的议案》

同意继续聘任大信会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2025年度外部审计机构,聘期一年。2025年度审计费用为260万元(包含内部控制审计费),与上年度持平。

本议案已经本行第六届董事会审计委员会2025年第六次会议审议通过。《兰州银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

上述第一、九、十四、十五、十六、十八、二十七项议案尚需提交本行股东大会审议,股东大会具体会议时间将另行通知,以在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)发布的公告为准。

会议还听取了《2024年度国家金融监督管理总局甘肃监管局监管意见书及整改情况的报告》《兰州银行股份有限公司2024年度信息科技发展报告》。

特此公告。

兰州银行股份有限公司董事会

2025年4月25日

证券代码:001227 证券简称:兰州银行 公告编号:2025-021

兰州银行股份有限公司 第六届监事会第三次会议决议公告

本行及监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。

兰州银行股份有限公司(以下简称"本行")第六届监事会第三次会议以电子邮件方式于2025年4月14日发出,会议于2025年4月24日以现场结合视频方式在兰州市城关区酒泉路211号兰州银行大厦25楼会议室召开。本次会议应出席监事6名,实际出席监事6名,其中雷鸣监事、苏立钊监事、陈忆君监事、董希淼外部监事以视频方式参会。本次会议由周伟监事长主持,总行相关部门负责人列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《兰州银行股份有限公司章程》(以下简称"本行《章程》")的规定,合法有效。

会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年经营情况及2025年工作计划报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年财务决算报告及2025年财务预算方案》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度利润分配预案》

监事会认为,本行2024年度利润分配预案符合法律、法规和本行《章程》及监管规定,综合考虑了当前经济发展和金融监管形势等因素,符合本行和全体股东的长远利益,有利于本行可持续健康发展。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年年度报告及报告摘要》

监事会认为,董事会编制和审议本行2024年年度报告及报告摘要的程序符合法律、行政法规和监管机构的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年环境、社会及治理报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度大股东评估报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度主要股东履职履约情况评估报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过了《兰州银行股份有限公司2025年第一季度报告》

监事会认为,本行2025年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和监管机构的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了当期的经营管理和财务状况等事项,所载内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度内部控制自我评价报告》

监事会认为,本行根据《企业内部控制基本规范》等内控监管要求,持续加强和完善内控体系建设,建立了较为完善的内部控制体系。报告期内,未发现本行内部控制在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度内部控制审计报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十一、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年战略规划执行情况评估报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十二、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度内部资本充足评估报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十三、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告》

本报告同日在兰州银行门户网站(www.lzbank.com)披露。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十四、审议通过了《兰州银行股份有限公司2025年第一季度第三支柱信息披露报告》

本报告同日在兰州银行门户网站(www.lzbank.com)披露。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十五、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度全面风险管理报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十六、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度操作风险管理报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十七、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十八、审议通过了《关于续聘兰州银行股份有限公司2025年度外部审计机构的议案》

《兰州银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十九、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度监事会工作报告》

本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行股东大会审议。

二十、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度董事会和董事履职评价报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行股东大会审议。

二十一、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度监事会和监事履职评价报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行股东大会审议。

二十二、审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告》

本议案表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行股东大会审议。

会议还听取了《2024年度国家金融监督管理总局甘肃监管局监管意见书及整改情况的报告》《兰州银行股份有限公司2024年度信息科技发展报告》。

上述第十九、二十、二十一、二十二项议案尚需提交本行股东大会审议通过,股东大会具体会议时间将另行通知,以在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)发布的公告为准。

特此公告。

兰州银行股份有限公司监事会

2025年4月25日