

郑州银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告

2024 年，是中华人民共和国成立 75 周年，也是全面贯彻落实党的二十届三中全会精神的开局之年。郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和省委省政府、市委市政府工作要求，主动接受监管部门的监督指导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，持续完善公司治理机制，推动本行高质量发展迈出坚实步伐。

截至 2024 年末，本行资产总额 6,763.65 亿元，较上年末增长 7.24%；吸收存款本金总额 4,045.38 亿元，较上年末增长 12.07%；发放贷款及垫款本金总额 3,876.90 亿元，较上年末增长 7.51%；实现营业收入 128.77 亿元；净利润 18.63 亿元；净利息收益率 1.72%，成本收入比 28.95%，资本充足率 12.06%，不良贷款率 1.79%，拨备覆盖率 182.99%，主要监管指标符合监管要求。

一、2024 年董事会主要工作情况

（一）坚持战略引领，夯实高质量发展根基

1. 聚焦战略执行落地，引领业务发展。董事会秉持“努力成为政策性科创金融业务特色鲜明的一流商业银行”的战略愿景，始终坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，明确“对外客户体验第一、对内提升效率第一”的战略指引，逐步理清高质量发展的战略方向，强化战略执行，统一战略共识，全面推动业务稳步向前。**零售业务**着力打造线上+线下两大平台，深耕基础零售、财富管理、个人信贷三大板块；全面提升综合服务能力、队伍专业能力、线上运营能力、品牌管理能力等四大能力；做优网点、惠农、社区、线上、远程银行五大渠道。**对公业务**在夯实政务金融基础上，开辟产业金融“新赛道”，培育县域金融“增长极”，组建央国企、产业金融直

营团队，强化精细化营销管理。**风险内控**坚持问题导向，聚焦全面风险管理的关键事、关键人、关键行为，推动全面风险管理体系运行效率提升，以信用风险为切入点，“模块化”开展架构、流程、机制重塑。

数字化转型以科技为引领，坚持业技融合，组建内嵌科技团队，召开数字化转型启动大会，完成数据中台项目群建设，着力将金融服务融入数字化转型场景中，进一步夯实技术支撑底座。

2.倾力服务地方经济，践行金融为民。董事会引领经营层积极融入地方经济发展大局，始终坚持回归本源，锚定中央政策导向和省市重大战略部署，聚焦金融“五篇大文章”，全力支持地方经济发展。紧密围绕“7+28+N”重点产业链群和“三个一批”项目，精准支持国家和省、市重大战略、重点领域和薄弱环节，推动房地产融资协调机制落地见效，积极落实小微企业融资协调机制。**科技金融方面**，充分发挥政策性科创金融业务运营主体责任，先后设立中原科技城支行、金融智谷支行和智慧岛支行3家科技特色支行，实施“六专”改革，构建科创能力综合评价体系，丰富全生命周期科技金融产品体系，量身定制“人才e贷”“认股权贷”“专精特新贷”等多款科创金融产品，构建“四链融合”特色运营模式，截至2024年末，政策性科创金融贷款余额482.69亿元，较上年末增长148.66亿元，增幅44.50%，以金融之力推动全省科技创新战略布局。**绿色金融方面**，积极落实国家、省市绿色低碳转型战略，出台绿色金融授信政策，开辟绿色审批通道，发行20亿元绿色金融债券，拓宽绿色融资渠道，实施考核激励政策，提升营销绿色金融的内生动力，绿色金融贷款余额较上年显著增长，助力经济绿色低碳发展。**普惠金融方面**，精准对接企业融资需求，为小微企业提供多元化资金支持，持续做好小微产品的迭代升级，优化乡村金融服务渠道。截至2024年末，普惠小微贷款余额536.85亿元，较上年末增长7.46%，有贷款余额的普惠小微贷款户数69,996户；普惠小微

企业贷款当年发放利率较上年末下降 76 个 BP，有效降低普惠型小微企业融资成本，持续提升普惠金融服务质效。**养老金融方面**，基于老年客户群体特征，提供多样化的存款和理财特色产品，打造“久久版”老年用户版手机银行，推动社银融合共建，依托金融机构网点阵地，提供暖心服务系列设施，常态化开展老年群体金融知识宣传工作，营造敬老金融环境。**数字金融方面**，以赋能业务发展为目标，将数字化转型融入发展战略、业务流程和产品服务等各个方面，构建多渠道服务流程，持续挖掘客户特征标签，丰富优化手机银行服务，为客户提供差异化专属服务，升级新一代财资管理云平台，持续创新智慧服务，推进金融业务线上化，大力推动数字经济产业发展。

（二）优化顶层设计，全面提升公司治理效能

1.政治引领，坚持党建与治理有机融合。董事会始终坚持党的领导，对提交董事会“三重一大”事项坚决执行党委审议前置，规范公司治理各决策主体议事流程和职责权限，梳理制定“三会一层”决策事项清单，将党的领导与公司治理有机融合，不断探索党的建设融入公司治理的有效路径。

2.制度先行，打牢公司治理制度基础。董事会及时关注法律法规和监管政策的动态变化，对标检视公司治理管理制度，结合公司实际情况，对本行《公司章程》《独立董事管理办法》中相关条款进行修订完善，为法人治理规范化运行提供制度保证，保障公司治理的有效性和合规性。

3.科学决策，确保公司治理合规有效。全年筹备召开股东大会 3 次，审议关联交易预计额度、利润分配预案、资产处置等 18 项议案。召开董事会会议 11 次，审议通过包括授权管理、资本规划、风险内控、董事选任等议案 60 项，听取各类通报及报告事项 32 项，不断提升董事会运作效率和科学决策能力。同时，董事会各专门委员会聚焦

各自职能和重点工作，召开委员会会议 30 次，审议议案 58 项，为董事会决策前置研讨，提供专业决策支持。

4.多元优化，平稳完成董事会换届选举。董事会严格按照相关法律法规、监管规章及本行《公司章程》有关规定，召开 2024 年第二次临时股东大会，选举产生第八届董事会成员；注重独立董事和非执行董事的结构安排，引进理论与实践经验丰富的专业人士，充实优化董事会力量，构建知识领域多元、行业经验丰富的成员结构。落实“双向进入、交叉任职”领导机制，确保换届过程平稳有序进行。

5.勤勉尽责，充分激发董事履职效能。2024 年，本行董事持续关注最新法律法规和监管政策，积极参加上市公司协会、本行组织的培训活动。围绕《公司法》修订、上市公司及国有企业监管要求、董监高义务与责任、企业价值创造等内容深入学习，持续提升履职所需的专业知识和工作能力。全体董事规范出席公司治理相关会议，投入足够的时间勤勉履职，秉持认真负责的态度，科学客观地发表意见建议。围绕董事提名、变更外部审计机构等事项，独立非执行董事积极发表客观公正的独立意见。就关联交易预计额度事项，组织召开独立董事专门会议，充分体现独立非执行董事专业判断与决策能力。

6.规范行为，持续优化股权管理措施。董事会积极履行股权管理的最终责任，密切监测拥有董、监事席位及持有 2%以上股份股东的股权出质动向，对质押比例超过其所持股份 50%的股东，对其在股东大会的表决权进行限制；以股东大会为契机，积极主动宣讲股权质押政策要求，督促股东规范行使权力和履行义务。对主要股东资质情况、履行承诺情况以及股东行为等进行评估，督促主要股东依法履约、合规履职，严防谋取利益等不当行为，不断提升股东股权管理水平。

7.严格管控，持续提升关联交易质效。董事会及时审议关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易等事项，充分落实

关联交易管理职责。持续完善关联方信息档案，通过“内部收集+外部查询”相结合的方式，实施关联方名单动态管理；同时按季度提取系统信息与关联方名单进行匹配核查。严格遵守关联交易审批、备案和披露等监管规定，不断提升关联交易智能化管理水平，持续完善统一授信系统、信贷管理平台等相关系统的关联交易审批流程，切实依靠科技手段全方位管理关联交易，提升关联交易管理水平。

（三）筑牢风险防线，健全风险内控合规体系

1.压实全面风险管理责任。董事会坚持“审慎稳健”的风险偏好，承担全面风险管理的最终责任，统筹指导经营层纵深推进全面风险管理体系机制建设。2024 年，董事会通过审定年度风险偏好，强化限额管理刚性约束，有效平衡收益与风险；定期审阅全面风险管理报告、风险评估报告、风险偏好执行情况等专项报告，审慎评估本行风险政策、管理状况及风险承受能力。督促经营层全力推进风险内控体系建设，实施风险岗位派驻管理，加强信息科技风险监测能力，大力推动风险管理工具建设，提升预期信用损失评估自动化水平，增强风险计量能力，提升信用风险、市场风险、流动性风险等全面风险管理质效。

2.持续强化内控合规管理。董事会不断压实经营层内控合规管理责任，系统性推进内控合规管理体系建设。支持经营层在厘清产品逻辑、研判制度短板的基础上，持续开展制度梳理；针对业务产品和管理流程进行风险识别，对固有风险和相关控制措施有效性进行评估，前置防范风险；优化授权管理，强化授权技防管控与人防监督，健全科学有效的授权管理体系；启动资本计量系统操作风险模块功能建设，赋能内控合规管理；多措并举强化合规意识，营造合规文化氛围。

3.夯实内部审计监督质效。董事会持续健全内部审计管理体系，制定中长期内部审计工作规划，充分发挥内部审计职能作用，认真审议听取内部控制自我评价报告、审计委员会工作报告和内审工作报告

等，切实提升内部审计工作质效；持续拓宽审计监督覆盖面，强化监督检查力度，年内开展各类审计项目 108 项，助力全行查错纠弊，持续强化问题整改后续监督；强化内部审计的结果运用，强化追责问责。加强审计人才梯队建设，完善审计制度体系，优化审计工作流程，丰富监督手段，推动审计工作向标准化、数字化、智能化转型，促进审计监督提质增效。

（四）践行社会责任，打造市场良好价值形象

1.切实履行信息披露责任，搭建沟通桥梁。董事会严格遵守信息披露的各项监管规定，年内，认真编制各类定期报告和临时公告 169 项，指导经营层制定《郑州银行第三支柱信息披露管理办法》，建立完备的信息披露管理制度体系，严谨合规履行信息披露义务，客观真实地向投资者和社会公众披露本行经营发展情况，充分保障投资者合法权益；不断完善信息披露发布内部审批流程，保障披露工作规范高效进行。以深交所“互动易”平台、业绩说明会、交流热线为载体，聚焦市场关切问题，保持与投资者的互动沟通，不断增强信息传递的主动性。持续加强金融知识宣传普及力度，切实维护金融消费者和其他利益相关者的合法权益。

2.积极践行社会责任，履行使命担当。董事会深入践行金融工作的政治性、人民性，聚焦金融“五篇大文章”，全力支持地方经济发展；充分发挥政策性科创金融业务运营主体责任，在注入金融供给中实现银企共同成长；建成 400 家社区志愿者服务站和 23 家普惠金融服务港湾，打通普惠金融服务“最后一公里”，惠农服务覆盖 2,363 个村镇，拉近金融服务距离；先后冠名郑州马拉松、龙年迎春灯会、郑州乒乓球精英大奖赛等，助力郑州打造靓丽城市名片。

二、2025 年主要工作部署

2025 年，本行董事会将以习近平新时代中国特色社会主义思想

为指导，大力弘扬中国特色金融文化，全面贯彻落实党的二十大、二十届三中全会以及中央、省委和市委经济工作会议精神，坚持稳中求进、以进促稳、守正创新，全面加强党的领导，以高质量党建推进郑州银行全面深化改革和高质量发展，加速向政策性科创金融业务特色鲜明的一流商业银行挺进！

（一）坚持战略导向，在推动落地执行中实现精准施策

董事会将继续充分发挥战略引领的内生动力，启动新一轮战略规划的编制工作，按照“对外客户体验第一、对内提升效率第一”的战略指引，统筹全行各相关机构科学全面的编制新一轮全行整体战略规划，按照整体战略规划做好后续的战略拆解和落地执行工作，细化战略实施路径，健全战略闭环管理体系，确保战略规划落实见效。

（二）坚持高效运行，在探索治理模式中着力提质增效

董事会将在构建现代公司治理模式上持续发力，不断提升履职效能，积极响应最新监管政策要求，有序做好新《公司法》配套制度规则实施相关过渡期工作安排。借鉴同业先进工作经验，持续推动公司治理体制机制优化，更加充分发挥董事会专门委员会和独立非执行董事的作用，提升股权管理的规范性和有效性，为全行高质量发展保驾护航。

（三）坚持资本补充，在拓宽补充渠道中优化资本管理

董事会将持续健全资本补充机制，确保资本管理能力与发展战略、风险管理水平等相适应。以内源性资本补充为基础，优化资源配置，坚持降本增效，提升资本使用效率；以外源资本补充为抓手，积极研究创新资本工具，合理使用各类外源性资本补充渠道，丰富外源资本补充手段，积极争取政策支持。持续优化资本管理水平，坚持内源性和外源性资本补充双向发力，推动形成科学合理的资本结构，为业务持续稳健发展提供坚实资本支撑。

（四）坚持底线思维，在筑牢风险防线中确保稳健经营

董事会将继续把防范化解重点领域风险作为金融工作的生命线，坚守合规经营底线，以信用风险为重点，按照“模块化、流程化”原则，加快重塑全面风险管理架构。健全偏好限额传导机制，持续优化风险模型，加强信用风险、市场风险、流动性风险等动态管控。与各类监督贯通协同，促进监督成果有效转化，全面提升风险管控的有效性，助力全行业务稳健发展。

（五）坚持依法合规，在履行披露义务中注重市值管理

董事会将秉持以投资者为本的理念，高度重视与投资者的双向良性互动，充分汲取资本市场、投资者和客户对本行的意见建议，认真倾听市场声音。积极践行社会责任，全力做好金融“五篇大文章”，聚焦主责主业，与地方经济发展相融共生，切实提升金融服务质效，全方位展现地方金融机构的责任与担当。积极履行信息披露义务，建立有效的沟通机制，增进投资者对本行的理念了解与价值认同，树立良好市场形象，切实提升投资价值。

郑州银行股份有限公司董事会

2025年3月27日