

郑州银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告

2023 年，是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施“十四五”规划承上启下的关键之年，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国家、省市政府决策部署与金融监管政策要求，紧紧围绕高质量发展、服务实体、风险防范三项重点任务，秉持现代公司治理理念，全力打造“区域特色精品银行”。

截至 2023 年末，本行资产总额 6,307.09 亿元，较上年末增长 6.63%；吸收存款本金总额 3,609.61 亿元，较上年末增长 6.89%；发放贷款及垫款本金总额 3,606.08 亿元，较上年末增长 8.97%；实现营业收入 136.67 亿元；净利润 18.59 亿元；净利息收益率 2.08%，净资产收益率 3.29%，成本收入比 27.11%，资本充足率 12.38%，不良贷款率 1.87%，拨备覆盖率 174.87%，主要监管指标符合监管要求。

一、2023 年董事会主要工作情况

（一）坚持战略引领，迈出高质量发展坚实步伐

1.战略引领赋能业务发展。以“区域特色精品银行”为战略愿景，坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，持续推动业务特色化发展。秉持创新发展理念，开展全行高质量发展调查研究工作，切实把调研成果转化为推动高质量发展的内生动力。启动战略规划中期调整筹备工作，主动思变、求变、谋变，重塑战略落地管理机制，推进战略管理更加自主务实。

2.服务实体驱动行稳致远。董事会引领经营层始终坚持“根植河南、深耕郑州”的区域发展定位，始终与地方经济相融共生，积极投身地方经济发展大局。在“扶持重点产业”上，支持省市七大产业集群、“28+20”个重点产业链 63 亿元，支持全省“三个一批”等重大项目 82 亿元，为重点产业建设注入“金融活水”；在“解决难点痛点”

上，加大政策引导，让利于实体，秉持“应降尽降、应免尽免”原则减免项目收费，大力推广无还本续贷，构建差异化的利率定价机制，让利实体助力企业轻装上阵；在“走访纾困解难”上，把更多金融资源配置到社会发展的重点领域和薄弱环节，不遗余力保稳定、惠民生。

3.科创金融打造“郑银样板”。董事会紧紧围绕地方政策性金融特色方向，充分践行本行作为河南省地方政策性科创金融运营主体的使命担当。强化科创金融顶层布局，组建专职审批团队，优化“三专五单独”运营机制。整合市场资源，推动人才链、技术链、资金链与产业链深度融合，形成政银联动合力。构建培育、整合、共创、共享发展模式，推出“科技人才贷”“认股权贷”“科技贷”“专精特新贷”，为科技型企业提供综合化金融服务。截至 2023 年末，累计支持各类科创企业 3,803 家，余额 334 亿元，被河南省科技厅评为“科技贷”业务优秀合作银行，为区域经济产业结构转型发展提供了有效金融供给。

4.高质发展激发特色经营。董事会积极贯彻现代公司治理理念，支持经营层深入探究高质量发展行稳致远的方法论，积极探索新的业务定位，立足本地开展特色化经营。

零售方面，深耕市民金融和乡村金融，着力打造“市民管家”“融资管家”“财富管家”“乡村管家”四大管家服务，推动进线上+进乡村+进社区，统筹厅堂+店周+联动，重构和升级产品体系、服务体系、人才体系、科技体系，统筹拓展网点建设、惠农服务站、社区服务站、线上渠道、远程银行“五大渠道”。营造优质用卡环境，社保卡累计发卡 31.7 万张；助力小微企业减负纾困，向 16,579 笔普惠小微贷款实施阶段性减息；建成 21 家普惠金融服务港湾，普惠小微贷款较上年末增长 56.68 亿元；设立农村普惠金融支付服务点，积极落实乡村振兴战略。

对公方面，政务金融持续提升综合服务效能，主动服务省市中心工作；机构业务形成标准化打法，持续赋能一线营销。“云商”线上供应链业务持续发力，全年累计服务核心企业供应商一千余户，为超千户产业链客户提供贷款余额 227 亿元。累计发行各类债务融资工具 41 支 244.5 亿元，新增信用债投资 64.35 亿元。

风险合规方面，系统评估 10 大风险，上线“大数据风控策略交叉验证”等 20 个自动化流程，优化对公评级模型，完善评级违约规则，持续提升数字化风控能力。

金融科技方面，规划数字化转型框架、实施方案与演进路线，从一线城市引入数字化领军人才，推进“511”数据中台建设，打造科技赋能、数据驱动、业务联动的数据服务能力中枢，探索一体化的运营机制、全生命周期的管理体系。

（二）高效科学运转，提升公司治理质效水平

1.制度体系统筹完善。董事会定期检视内部管理制度流程体系，及时根据法律法规和监管政策的变化进行梳理完善，同时结合公司实际情况，对本行《公司章程》《关联交易管理办法》中相关条款进行及时修订完善，为法人治理规范化运行提供制度保证；董事会牢牢把握党对金融工作集中统一领导的要求，对提交董事会“三重一大”事项坚决执行党委审议前置，建立完善的前置审议程序，推动党的领导与公司治理融合更加规范科学。

2.董事会运作高效规范。全年由董事会召集召开 4 次股东大会，包括 1 次临时股东大会和 1 次年度股东大会以及 2 次类别股东大会，审议董监事会工作报告、关联交易预计额度、利润分配预案、董监事及高管层履职评价等 15 项议案。召开董事会会议 10 次，审议通过包括董事增补、风险管理、授权管理、内部控制等方面议案 64 项，做到应审尽审；听取各类通报及报告事项 18 项，保障董事会的决策过

程科学、民主，决策程序合法、合规，保障公司治理决策机制有效运行。

3.董事会结构多元优化。结合本行部分董事工作调整或到龄退休陆续辞任情况，落实“双向进入、交叉任职”领导体制要求，选举赵飞同志担任本行董事长，确保新老董事长顺利平稳交接；根据提名及股东推荐，及时增补执行董事和非执行董事，形成知识结构多元、行业背景丰富的成员结构。同时，根据董事各自的专业领域和工作经验，及时调整专门委员会人员组成，有效发挥专门委员会的专业决策作用，保持了公司治理的连续性和稳定性。

4.履职效能充分体现。一是**董事勤勉尽职。**年内，全体董事严格遵守董事行为规范，通过现场出席、视频参与、电话讨论等方式，规范出席股东大会、董事会及各专门委员会会议；积极参加监管机构的履职培训，及时掌握最新监管政策和行业发展趋势，深化履职参与度；董事结合自身专业所长，在行业形势、风险防控、服务实体经济等方面认真研究，审慎决策，积极为本行经营发展建言献策，有力保障董事会科学决策。二是**独立董事客观专业。**本着对本行发展负责、对投资者负责的态度，独立非执行董事认真审阅各项议案，就重点关注事项与外审机构进行充分沟通，结合自身专业优势，对利润分配、关联交易、高管聘任、董监高薪酬等重要事项发表意见。年内，独立非执行董事对相关事项发表事前认可声明 6 项，独立意见 19 项。三是**专门委员会切实履职。**报告期内，董事会各专门委员会围绕战略执行、内控合规、绩效薪酬等重点工作，召开委员会会议 29 次，审议议案 65 项，为董事会决策提供专业支撑。

5.股权管理持续优化。董事会高度重视主要股东的信息核查，更新编制主要股东股权穿透结构图谱，对主要股东股权关系逐层穿透管理；坚持开展主要股东履职履约评估，强化主要股东的履职履约意识，

严防股东利益输送；持续提高股东履职履约自觉性，督促股东规范行使权力和履行义务。董事会积极履行股权管理最终责任，定期查询股东名册、股本结构情况，定期监测股权冻结质押、持股变动情况，重点监控拥有董、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%的股东的表决权进行限制；建立股权信息管理系统，及时统计管理股东股权相关信息，定期向监管部门报送股东股权相关报表。

6.关联交易质效提升。董事会严格落实关联交易管理职责，及时审议关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易事项等议案，并指导本行践行监管机构对关联交易管理的相关要求。本行通过定期对关联方名单进行集中更新并动态管理、穿透认定；严格遵守关联交易审批、备案和披露流程；开发关联交易管理模块，强化关联方信息数据监测和数据归集；完善集团关联交易组织架构，细化对控股子公司的关联交易管理要求，不断提升关联交易管理水平。

（三）守牢合规底线，健全风险内控合规体系

1.提升全面风险管理能力。董事会始终高度重视风险防控相关工作，切实履行全面风险管理的最终责任。保持“稳健”的风险偏好，推进收益与风险的有效平衡，科学指导经营层扎实推进全面风险管理体系建设工作。审定年度风险偏好陈述书、风险评估报告、年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告等议案，全面强化对风险管理的政策引导和重点领域的风险管控；定期审议全面风险管理报告，全面掌握本行风险管理状况和承受能力；共同学习研究监管部门下发的监管通报、风险提示以及本行相应的整改报告，持续增强风险管理的有效性和实效性。探索推进全面风险管理转型，加快风控技术工具赋能，强化风险模型计量分析，持续推进数字化风控建设。

2.健全内控合规体制机制。董事会持续关注内控合规体系的有效

性，审议合规管理报告、内部控制审计报告、案防工作报告及部分重要内控制度等，督促经营层压实内控合规管理责任；制定年度合规风险管理计划、案件防控工作计划，统筹全年合规内控和案防管理工作；科学合理调整授权方案，确保授权使用的合理合规，完善本行授权管理机制；开展制度和流程梳理工作，优化内控治理结构和流程；开展风险识别评估，评价关键控制措施的有效性；加强内控运行有效性监控，建立合规风险实时提示、跟踪处置工作机制，持续开展案件风险排查；发挥三道防线优势，提升监督检查工作质效；强化内控合规文化建设，深入开展“自律合规促进年”活动，组织内控合规、案件防控系列培训，厚植稳健经营文化，筑牢内控合规底线意识。

3. 夯实内部审计监督质效。本行建立独立、垂直的内部审计管理体系，董事会认真审阅审计委员会工作报告、年度内审工作报告和年度内部控制自我评价报告等，提升内部审计工作质效；董事会审计委员会定期听取内部审计工作报告，及时掌握本行在经营管理等方面发现的问题，重点关注审计发现问题的整改成效。统筹运用现场审计和非现场审计等方式，开展各类审计项目 93 项，拓展审计监督范围和力度。建立审计发现问题整改追踪机制，强化内部审计的结果运用；补充审计队伍，充实人员知识结构，动态管理审计模型，提升内部审计工作质效。

（四）履行社会责任，塑造资本市场价值形象

1. 积极履行信息披露义务。董事会及时、公平、依法履行信息披露义务，确保披露内容真实、准确、完整，切实维护投资者的合法权益。认真编制各类定期报告和临时公告，及时、客观、真实地向资本市场和投资者披露经营发展情况；全年共发布公告 198 项，其中，A 股公告 107 项、H 股公告 91 项。同时，严格遵照内幕信息知情人管理相关要求，在涉及有关业绩发布等重要事项时，切实做好内幕信息

知情人登记备案，严格控制知悉范围。

2.重视维护投资者关系。董事会多渠道与投资者互动交流，搭建与投资者沟通桥梁，有效维护投资者关系。举办 2022 年度网上业绩说明会，在深交所“互动易”平台及时回应投资者问题 30 条，建立交流热线，及时回应投资者关切，向市场传递本行经营情况和发展亮点，引导投资者对本行的合理预期，释放本行投资价值。

3.主动践行社会责任担当。董事会贯彻“服务地方，立足中小，关注民生，发展高端”的社会责任理念，积极履行社会责任。2023 年，本行坚守金融服务实体经济的本源，全力支持省市重点领域、重点行业、重大项目实施落地，保障地方经济平稳发展；积极践行河南省地方政策性科创金融运营主体使命担当，为科创型企业提供综合金融服务；主动投身普惠金融服务港湾建设，扩大小微金融企业服务半径；将履行社会责任纳入高管履职评价，关心员工职业发展，及时响应员工诉求；积极投身社会公益，向郑州慈善总会捐款 80 万元，在基层网点建立爱心驿站，为户外劳动者提供避寒取暖、充电供给等便民服务，积极肩负地方法人银行的责任担当，主动践行社会责任。

二、2024 年主要工作部署

2024 年，本行将深入学习贯彻党的二十大精神，坚决贯彻中央和省市金融、经济工作会议精神，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，推进国企改革深化提升行动，在监管机构指引下，持续坚定“三服务”发展定位，立足本土开展特色化经营，以高质量发展服务金融强国建设，以公司治理新理念引领本行迈上更高质量、更具竞争力、更可持续的发展之路，为中国式现代化建设河南实践、郑州国家中心城市现代化建设增光添彩，贡献更大“郑银”力量。

（一）紧扣战略规划执行落地，释放战略强效能

董事会将继续在高质量发展战略的指引下，启动战略规划中期调

整，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇大文章”，充分发挥战略引领的内生动力。结合全行工作目标，完善战略落地管理机制；全面评估诊断战略执行落地情况，细化战略实施路径，明确战略实施举措，制定配套的支撑体系规划，确保战略发展规划顺应市场变化和本行自身发展，全面提升董事会战略引领能力。

（二）紧抓公司治理高效运行，探索治理新路径

董事会将持续保持“三会一层”高效有序、衔接配合的高质量运作模式，统筹公司治理顶层设计，不断优化组织架构，完善制度体系建设，统筹安排股东大会、董事会等各项会议的筹备、召开，积极筹备董事会换届工作，坚决执行股东大会各项决议；适时开展董事调研、培训、课题研究，压实董事勤勉履职效能，提高独立董事独立决策能力，充分发挥董事会专门委员会专业支撑作用，夯实董事会决策引领能力。同时，严格遵守相关法律法规和本行《公司章程》的规定，持续优化股东股权管理，规范股权质押行为，加强关联交易管理，切实防范股权风险。

（三）紧跟资本补充拓宽渠道，撬动资本新动能

董事会将持续拓宽资本补充渠道，优化资本管理的顶层设计，健全资本补充机制，根据监管新规制定资本规划，探索上市银行市值管理可行路径，持续提高资本管理水平，积极在资本市场发声，为资本市场再融资创造有利条件。充分运用各类资本补充工具，统筹内源性和外源性资本补充路径，提升风险抵补能力，提高资本管理的精细化水平，形成资本补充常态化机制，为本行业务发展和战略实施提供坚实资本支持。

（四）紧盯风险防控严守底线，打好合规攻坚战

董事会将切实落实风险防控职责，结合战略规划、资本规划及经营计划制定风险偏好、风险限额，形成观点鲜明的风险偏好陈述书，

强化风险限额的刚性约束。定期听取风险管理工作情况汇报，推动经营层积极提升风险管控的智能化水平，优化风险管理流程和工具，有效提高风控水平。继续完善信用风险管控机制，做好风险的日常监测和识别。压实三道防线各方责任，持续完善内控合规管理体系，强化内审监督的全面性，用好内部审计成果，建立问题整改长效机制，有效防范化解风险。

（五）紧贴信息披露依法合规，维护投资者关系

董事会将认真做好信息披露工作，进一步提升信息披露治理质量，确保信息披露真实、准确和完整，树立公开透明的上市银行形象。规范推进各类公告的编制披露工作，确保信息披露依法合规；通过举办业绩说明会、深交所“互动易”平台、投资者热线等形式，积极解答投资者问询，回应投资者关切，主动开展投资者关系管理工作。积极展现经营发展特色，全面、客观、真实地向市场传递本行经营发展成果，维护良好市场形象。

郑州银行股份有限公司董事会

2024年3月28日