

# 郑州银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告

2022 年，党的二十大胜利召开，为全面建成社会主义现代化强国、推进中华民族伟大复兴作出了重要战略部署。郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会亦认真贯彻执行国家、省市政府决策部署与金融监管政策要求，面对充满变革的复杂经济形势，保持战略定力，坚持稳中求进的总基调，抓实五年规划执行落地，稳步推进高质量发展与战略转型。

截至 2022 年末，本行资产总额 5,915.14 亿元，较上年末增长 2.88%；吸收存款本金总额 3,377.08 亿元，较上年末增长 5.93%；发放贷款及垫款本金总额 3,309.21 亿元，较上年末增长 14.49%；实现营业收入 151.01 亿元，同比增长 2.03%；拨备前利润 114.67 亿元，同比增长 1.92%；净利润 26.00 亿元，同比下降 23.48%；净利息收益率 2.27%，成本收入比 22.99%，资本充足率 12.72%，不良贷款率 1.88%，拨备覆盖率 165.73%，主要监管指标符合监管要求。

在英国《银行家》公布的 2022 年全球银行 1,000 强榜单中，郑州银行位列第 184 名，较上年跃升 44 名；在其公布的“全球银行品牌价值 500 强”榜单中，郑州银行位列第 227 名，较上年提升 9 名。

## 一、2022 年董事会主要工作情况

### （一）提升战略引领能力，开创高质量发展新局面

**1.科学施策，促进战略管理聚焦。**2022 年，董事会始终坚持战略引领的科学性和连续性。为适应宏观形势变化和贯彻落实监管要求，董事会结合内外部环境变化及行内最新方向，启动了战略规划修订工作，审议通过了《关于修订〈郑州银行股份有限公司 2021-2025 年战略规划方案〉的议案》，对战略重点目标及相关经营管理策略进行了调整，使战略规划更符合实际、更具指导性，进一步厘清未来三年的

发展目标和战略方向。同时，编制全行战略任务书，并调整战略管理模式，对战略 PMO 进行了重组，形成自主推进战略管理的新局面。完善 PMO 集体评审机制，健全战略重点任务认定机制，强化对各单位战略落地的管理督导。定期召开战略检视会，对全行战略落地执行情况、存在的问题进行深度分析，梳理制定提升方案，战略落地情况的把握更加全面。

**2.坚守本源，助推地方经济平稳发展。**2022 年，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，面对复杂的经济形势，与国家发展战略、河南省及郑州市的发展战略保持同频共振，多措并举全力服务地方经济发展大局。第一时间出台《郑州银行支持稳经济促增长保就业的实施意见》，涵盖支持市场主体纾困解难、助力重大战略落实落地、加大对重点领域重点行业支持、减费让利服务实体经济等 8 大方面、27 条金融服务措施，精准对接解决当地企业金融需求，全力以赴助力稳经济、促发展。深入落实国家、省市关于促进房地产市场平稳健康发展系列决策部署，及时调整房地产行业授信政策，制定《郑州银行支持房地产市场平稳健康发展一揽子政策措施》，坚持“房住不炒”的总基调，支持刚性和改善性的住房需求，同时支持房企合理融资需求，通过调整还款计划、展期等方式帮助困难房企缓解暂时资金困难，促进房地产良性循环和平稳健康发展。

**3.惟实励新，打造科创金融郑银特色。**2022 年，董事会紧紧围绕省委、省政府“十大战略”，牢牢把握创新驱动战略“牛鼻子”，利用本行被河南省委、省政府确定为政策性科创金融运营主体的有利机遇，充分支持经营层将政策性科创金融战略确定为郑州银行首要战略，并积极调整发展方向，推进内部经营机制转换，以商业性业务为基础，以政策性业务为特色，突出支持科技创新领域，探索商业化、政策性“一体两翼”协同发展的特色经营道路。通过实施“六专”运营机制，在

总行层面设置科创金融事业部作为专营部门，利用优选网点设立专营机构，成立业务专营团队，施行“五专两单独”专项政策，整合市场资源，进行专题合作，打造“郑科贷”、“上市贷”等专属产品体系，重点对创新型企业主体提供信贷等多方面业务支持。截至2022年末，累计支持科创类贷款2,640户、余额241亿元，以真金白银为全省打造一流创新生态、建设国家创新高地注入更多“郑能量”。

**4.笃行不怠，推动高质量发展纵向深化。**2022年，董事会继续以“123456高质量发展”理念为指导，将对公与零售联动的“五四战略”纳入战略规划总体框架，支持经营层主动融入省市政府战略布局，锚定“两个确保”，服务“十大战略”，充分破除部门业务沟通壁垒，切实提升金融服务实体经济质效，开辟了特色化、差异化、内涵式的高质量发展新局面。小微企业园金融方面，全面推进“伙伴工程”计划，向园区及入园企业实施“全主体合作、全流程服务、全场景共建、全数字赋能”的“四全”行动方案，对全省272家重点建设小微企业园实现全部触达对接，有效解决园区和入园企业资金需求。乡村金融方面，深入落实党中央关于脱贫攻坚战和实施乡村振兴战略等重大战略部署，加快特色站点推进建设，全省建设农村普惠金融服务点904家；持续丰富农村服务场景，推出手机银行APP乡村振兴版、乡村振兴主题卡等产品，累计发行乡村振兴主题卡4.64万张，发展合作商户803户，商户交易量共计35万余笔。市民金融方面，聚焦“市民卡”项目和“第三代社保卡”发行两个重点，累计发卡超21.5万张；通过建立线上、线下、社区场景，打通业务脉络，实现“四新金融”互联互通，发行新市民专属借记卡，开发专属消贷产品、理财产品，提升新市民服务质效。五朵云方面，借助郑州市枢纽优势，充分发挥商贸物流“五朵云”平台作用，云物流推动供应链产业高质量发展，成功上线云商2.0及云物流可视化看板，实现平台功能迭代升级，全面满

足客户的个性化需求；截至 2022 年末，云交易、云服务实现“融资+结算”产品联动推广，交易金额达 4,124 亿元。

## **（二）完善公司治理架构，勤勉尽职高效决策**

**1.打牢公司治理制度根基。**董事会定期检视内部管理制度体系，及时根据法律法规和监管要求的变化进行梳理完善。2022 年，董事会根据监管规定变化并结合公司实际情况，对本行《公司章程》、《关联交易管理办法》、《投资者关系管理办法》、《操作风险管理办法》及时进行了修订完善，确保公司治理有效性及合规性。审议通过了《预期信用损失实施管理办法》，推动本行信用风险的管理及识别水平进一步提升。

**2.保障公司治理运作规范。**2022 年，董事会尽职履责、科学决策，按照法律法规以及本行《公司章程》的规定，对本行经营和管理承担最终责任。全年由董事会召集召开 1 次年度股东大会，审议董监事会工作报告、利润分配方案、债券发行等 15 项议案。董事会共召开会议 14 次，其中，现场会议 6 次、通讯表决会议 8 次，审议通过包括战略规划、高管聘任、风险管理、内部控制等方面议案 69 项，听取各类通报及报告事项 14 项，有效确保了本行公司治理体系的规范运行。

**3.优化董事会及高管层成员结构。**2022 年，为本行发展作出重要贡献的申学清同志因达到退出现职年龄，辞去行长职务。董事会研判行业发展趋势，结合本行业务发展的实际需要，严格按照法律法规和本行《公司章程》的规定，经招聘、面试、考察、提名、核准程序，聘任赵飞同志为本行新一任行长，实现新老行长的平稳交接。同时，根据董事各自的专业领域和工作经验，及时调整董事会专门委员会人员组成，有效发挥董事会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.着力提升董事履职能力。**2022年，全体董事恪尽职守，严格遵守董事行为规范，克服客观因素带来的困难，通过现场出席与视频、电话参与相结合的方式，勤勉尽职，积极参加董事会会议。在董事会中，董事能够在表决重大事项或研究其他对本行有重大影响的事项时，认真开展研究，审慎决策，并结合自己的专业所长，特别是在宏观经济形势分析、风险防控等方面，为本行经营发展提出建设性的意见和建议。董事积极参加监管机构及本行组织的各类培训，强化对董事履职规范、监管政策、行业趋势的了解。

**5.独立董事作用充分体现。**2022年，本行四位独立非执行董事认真审阅各项议案，坚持独立、专业、客观的判断，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，结合自身从业经验和专业优势，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4项、独立意见16项。

**6.促进股权管理更加合规。**2022年，董事会根据监管要求积极承担股权管理的最终责任。对拟持有本行股份总额1%以上、5%以下的股东，依规及时向监管部门进行备案。定期掌握股权冻结质押情况，重点监控拥有董、监事席位或直接、间接、共同持有或控制2%以上股份或表决权的股东股份出质动向，及时要求其履行备案程序；对于质押比例超过其所持股份50%的股东，对其在股东大会及其派出董事在董事会的表决权依规进行限制。坚持开展年度股东履职履约评价工作，对主要股东股权关系进行穿透识别，严防股东利益输送。

**7.关联交易控制进一步加强。**2022年，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、重大关联交易事项等议案，落实关联交易管理职责；成立了由合规部门、风控部门等组成的关联交易管理中心，牵头负责关联交易管理工作，组织架构更加科学合理。启

用 OA 系统收集关联方名单，严格按照“穿透原则”，通过“内部收集+外部查询”相结合的方式，定期对关联方名单进行收集、梳理和更新，关联方信息档案更加全面，关联交易管理水平持续提升。

### **（三）强化风险防控能力，健全内控合规体系**

**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，积极推动风险管理体系和机制建设的不断完善。2022年，董事会审定年度风险偏好、全面风险管理、反洗钱评估等方面专项报告，定期掌握风险限额、风险管理状况、风险承受能力状况，并充分评估，及时督促经营层扎实推进各项风险管理工作，科学把握各项重点风险，把信用风险把控作为全年重点任务推进；支持经营层持续完善全面风险管理体系建设，对风险管理委员会职责、权限重新划分，优化风险管理体系的顶层设计；推进数字化风控建设，上线风险客户识别模型，优化客户信用风险预警、整体资产质量监控双模型，建立可视化信用风险监测报告平台，打通全行信贷资产底层数据，为支撑“五四战略”提供丰富的风控应用场景。2022年，本行未发生重大风险事件。

**2.健全内控合规机制。**2022年，董事会持续关注内控合规体系的有效性，审议2021年度合规管理报告、内部控制审计报告等议案。督促经营层压实内控合规管理责任，制定下发年度合规风险管理计划，统筹全年合规内控工作；持续开展制度和流程梳理工作，加强内控制度建设及机制优化；不断优化内控措施，优化授权管理，提高合规检查有效性，加强内控合规文化体系建设，组织法律、合规及案防培训，提升法律风险管理水平，内部控制的充分性和有效性得以持续提升；强化案件风险管控，制定案件防控工作方案，审议年度案件风险排查报告，推动经营层签订案防目标责任书，加强与监管部门有效沟通，持续开展案件风险排查工作，不断建立健全案件风险防控工作机制。

**3.完善内部审计体系。**董事会持续完善强化内审工作的垂直管控

体系，认真听取研究董事会审计委员会工作报告及 2021 年内审工作报告。董事会审计委员会按季度听取内部审计工作报告，及时掌握内部审计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情况和问责力度。发挥内部审计监督力度，完成现场审计项目 73 个；通过开展非现场整改追踪、扩大追踪工作的覆盖范围，严格落实审计发现问题的整改、追踪、问责工作；持续加强审计队伍建设，强化内部审计人力资源配置，加强审计工作培训指导，促进内部审计人员综合素质和业务能力提升；改进内部审计工作流程，完善内部审计工作方案，强化审计工作质量把控，动态更新非现场审计工具，加大信息数字工具使用，提升内部审计工作质效。

#### **（四）重视市场沟通机制，切实保障相关方权益**

**1.规范开展信息披露工作。**董事会本着“公开、公平、公正”的原则，严格确保信息披露内容的真实、准确、完整，切实保障投资者权益的实现。认真完成 2021 年度报告与社会责任报告、2022 年一季度报告、半年度报告、三季度报告等定期报告的编制和披露；以满足投资者知情权为目标，发布临时公告，及时向投资者传达本行经营发展情况；全年发布公告 218 项，其中，A 股公告 123 项、H 股公告 95 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，确保做好内幕信息知情人登记备案，严格控制知悉范围。

**2.有效维护投资者关系。**董事会重视与投资者的沟通联系，多渠道加强与投资者的交流。举办 2021 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 48 条，以及建立交流热线，通过接听投资者来电等形式，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.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，推动本行着力承担社会责任。2022年，本行坚守金融服务实体经济的本源，助力省市重大战略、重大项目实施落地，保障地方经济平稳发展；提升普惠金融服务质效，以科创金融为发力点，加大对小微和乡村振兴的金融投入力度；保护员工权益，关注员工诉求，引领员工发展；着力打造绿色金融服务体系，推广绿色运营，发行绿色金融债券，为绿色产业引入资金活水；积极参与社会公益事业和慈善捐助，充分体现互惠共赢、相融共生的和谐发展理念。

## 二、2022 年董事履职评价情况

2022 年，本行全体董事按照法律法规、监管要求及本行《公司章程》的相关规定，充分发挥履职主动性与有效性，投入足够时间和精力，忠实、勤勉履行职责，对本行重大事务进行科学判断和决策，积极维护本行及利益相关方的合法权益，不存在“不积极作为”的情形。同时，切实履行董事会专门委员会成员的职责，推进董事会各专门委员会决策专业度不断提升。

各位董事 2022 年度履职自评结果全部为“称职”，互评结果亦全部为“称职”。董事会认为，各位董事严格遵守承诺，认真履行法律法规和本行《公司章程》所赋予的权利义务，保障董事会高效运作，履职过程中不存在履职评价不得评为称职或应评为不称职的情形。

## 三、2023 年主要工作部署

2023 年，本行将深入学习贯彻党的二十大精神，坚决落实中央和省市经济工作会议各项要求，在监管机构指引下，进一步坚定“三服务”发展定位，紧紧围绕改革化险、转型发展、服务实体三项重点任务，抓牢抓实新战略规划落地、“五四战略”、稳经济大盘、“降旧控新”等重点工作，不遗余力完善公司治理、强化风险防控、服务实体经济，力争将本行建成为公司治理更加优化、风险防控更加严密、差

异化发展更显优势、服务实体经济更有成效、社会美誉度更高的高质量发展价值领先银行。

### **（一）狠抓战略规划落地执行，发挥战略引领作用**

2023 年是本行高质量发展向纵深推进的一年，董事会将继续在高质量发展战略的指挥下，保持战略定力，结合“五四战略”执行实际情况，做好阶段性战略评估，通过检视会机制、考核机制等方式持续推动重点战略任务的落地，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）持续完善公司治理，保障董事会高效运行**

董事会将继续优化组织架构，完善制度体系，进一步促进“三会一层”之间的沟通协作，统筹安排股东大会、董事会等各项会议的筹备、召开，适时开展董事调研、培训、课题研究，充分发挥独立董事的专业支撑作用，不断提高董事履职效能，提升董事会决策引领能力。同时，将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）积极拓宽资本补充渠道，提升资本支持能力**

董事会将持续健全资本补充机制，进一步加强资本管理，根据监管新规制定资本规划，动态测算资本缺口，完善资本管理的顶层设计。提高资本管理的精细化水平，增强资本稀缺意识，强化资本内源性积累和轻资本发展路线，保持合理的资本充足水平。积极研究通过可转债等方式，重点开展资本补充工作，保障本行业务发展和战略实施，更好地服务实体经济发展。

### **（四）着力提升风险管理能力，打好风险化解攻坚战**

董事会将切实落实风险防控职责，结合全行经营发展目标，坚持更加审慎的风险偏好策略，强化风险限额的刚性约束，提高风险管理

的精细化水平，定期听取风险管理工作情况汇报，推动经营层积极拓宽大数据风控应用范围，优化风险管理流程和工具，有效提高风控管理水平。继续完善信用风险管控机制，全力开展“控新降旧”攻坚。同时，持续进行内控流程梳理，建立健全案防评价体系，加强内部审计结果运用，不断夯实内控基础工作。

#### **（五）认真做好信息披露工作，维护投资者合法权益**

董事会将继续以信息披露为抓手，积极开展投资者关系管理工作。以加强信息披露的主动性、针对性和有效性为目标，规范推进临时公告的编制披露工作，提高经营透明度。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，及时解答投资者问询，回应投资者关切，在确保中小投资者权益得到有效保护的同时，积极展现经营发展亮点，向市场传递本行良好形象。

郑州银行股份有限公司董事会

2023年3月30日