

# 郑州银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告

2025 年，是“十四五”规划收官之年，也是“十五五”规划谋篇布局之年。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市党委、政府工作要求，严格遵守各项监管规定，践行金融为民的责任担当，持续优化治理架构，不断提升治理效能，推动本行高质量发展行稳致远。

截至 2025 年末，本行资产总额 7,436.74 亿元，较上年末增长 9.95%；吸收存款本金总额 4,630.75 亿元，较上年末增长 14.47%；发放贷款及垫款本金总额 4,102.64 亿元，较上年末增长 5.82%；实现营业收入 129.21 亿元，净利润 19.09 亿元；净利息收益率 1.61%，成本收入比 27.67%，资本充足率 11.71%，不良贷款率 1.71%，拨备覆盖率 185.81%，主要监管指标符合监管要求。

## 一、2025 年董事会主要工作情况

### （一）聚焦战略引领，筑牢高质量发展坚实基础

**1. 战略拆解赋能业务发展。**董事会锚定全行战略愿景和目标，通过建立完善联席会议制度、动态调整、精细化管理等工作机制，进一步压实责任、强化统筹，有效破解战略执行过程中条线联动、总分协同、科业融合等难题，切实将“对外客户体验第一，对内提升效率第一”贯穿战略拆解始终，有效提升战略落地的穿透力、协同性与可持续性，奠定全行高质量发展坚实基础。**零售业务**聚焦两大平台、三大业务板块、五大服务渠道，聚力提升四项核心能力，通过经营策略创新、产品迭代优化，打造市民管家、融资管家、财富管家、乡村管家四大管家服务，系统推进零售业务转型升级。**对公业务**坚持政务金融、产业金融双轮驱动，组建专业团队，健全项目调评、联席会议等机制，以体制机制创新激发活力，围绕省市重点产业、重点项目、重点区域

深耕细作，差异化推动业务增量提质。**风险内控**坚持以信用风险为切入点，模块化推进制度、机制和流程重塑，完善集团客户授信管理，精简优化放款监督流程，试行贷后分区管理模式，建立高管讲合规机制，上线舆情预警、资金流向监测等数字化工具，持续夯实风险管理基础。**数字化转型**坚持以数据治理为首要工程，成立数据治理专班，建立数据协同机制，派驻科技骨干至业务部门挂职，以科技业务融合为抓手，逐步推进从科技支撑向科技引领转变。

**2.务实笃行深耕地方经济。**董事会始终践行金融工作的政治性、人民性，引领经营层致力融入地方经济发展大局，紧密围绕区域内重大战略部署，聚焦重点领域和重大项目，全力做好金融“五篇大文章”，为地方经济发展提供更加有力有效的金融支持。**科技金融方面**，增设4家科技特色支行，筑牢科技金融服务阵地；创新推出信用为主的便捷化产品“惠企贷”，合力构建多元科技金融生态圈。截至2025年末，科技贷款余额332.37亿元，较年初新增67.69亿元，增幅25.57%，以“金融活水”精准滴灌，为科创企业注入金融动能。**绿色金融方面**，设立首批绿色特色分支行，同步优化完善考核激励机制，夯实业务发展基础，多措并举引导本行信贷资源向绿色金融领域倾斜。截至2025年末，绿色信贷余额136.94亿元，较年初新增38.82亿元，增幅39.56%。**普惠金融方面**，精准适配普惠客群融资需求，强化资源倾斜，加大政策优惠，创新推出“郑惠贷”等产品，推动普惠金融服务提质增效。截至2025年末，普惠小微贷款余额573.26亿元，较年初增长6.78%。**养老金融方面**，围绕养老产业与老年客群双维度，构建多元化养老金融服务体系，产业端重点支持养老设施领域建设，服务端推进适老化标准化建设，提升老年客户服务体验，切实践行养老金融服务责任。**数字金融方面**，围绕数字化转型战略，聚焦政策引导、客群支撑、产品优化等维度，大力发展数字经济业务，同时持续推动产品及流程线

上化，积极利用 OCR、RPA 等金融科技手段，提升管理运营效率，以数字化赋能业务发展。

## （二）优化顶层设计，提升公司治理内生效能

**1.党的领导与治理深度融合。**董事会始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导，将党的领导贯穿公司治理全过程，推动党的领导融入公司治理制度化、规范化、程序化。进一步完善章程中党建工作要求，巩固党组织在公司治理中的法定地位；坚持“三重一大”和重大事项党委前置研究，畅通党组织与董事会、高管层的常态化沟通渠道，持续探索党的领导与公司治理有机融合的方式路径。

**2.治理架构体系持续优化。**落实关于公司治理架构的改革要求，按照法律法规及监管规定，完成对本行《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》的修订工作；稳妥推进公司治理架构优化调整，结合监管政策导向及本行公司治理实际，不再设立监事会及其专门委员会，由董事会审计委员会行使《公司法》及监管制度规定的监事会职权，努力构建精简高效、运转协作的公司治理架构，为本行高质量发展提供坚实治理保障。

**3.治理机制平稳有效运转。**全年由董事会依法召集股东会 4 次，审议关联交易预计额度、利润分配预案、修订《公司章程》等 17 项议案，听取 5 项汇报事项。召开董事会会议 14 次，审议通过包括关联交易、估值提升、聘任高级管理人员等议案 73 项，听取各类通报及报告事项 25 项，严格按照法定程序完成会议通知、议案收集、审议表决等工作，各位董事在经营业绩、风险管控、内控合规等方面进行深入研究讨论，积极发表意见建议，对表决议案有重大利害关系的依规履行回避表决，充分保障董事会科学决策，确保治理层会议运作高效有序。

**4.专委会履职效能有效发挥。**结合第八届董事会成员行业背景和

专业所长，统筹调整董事会专门委员会成员构成，积极落实香港联交所相关规则，增补女性董事进入董事会提名委员会，持续优化董事会的专业决策智囊团。2025年，董事会持续强化与各专门委员会之间的沟通协作，各专门委员会围绕本行风险管理、关联交易、财务情况、合规内控等事项前置研究，深度讨论，全年共组织召开委员会会议38次，审议议案65项，充分体现专委会对董事会的专业支撑和决策支持作用。

**5.董事会决策质效不断提升。**全体董事能够严格遵守法律法规、监管规定和本行《公司章程》各项要求，忠实勤勉履行义务，客观独立进行决策。年内，本行主动为董事提供获取专业知识的渠道和机会，董事亦能够积极参加各类履职能力提升培训，持续提高履职能力和决策水平。董事会充分运用各类线上交流工具，除却常规会议决策，董事对重要议题、专项报告等关注事项与本行董事、高管层及相关部门进行了深入充分的探讨，有助于董事及时了解本行经营管理情况，切实提高决策效率。同时，独立董事对聘请外审机构、关联交易、聘任高管等事项发表客观公正的独立意见，充分保障了中小股东的合法权益。

**6.股权管理措施持续优化。**董事会持续优化股权管理措施，积极探索股权管理新路径，在本行官网增设股权管理模块，展示股权管理监管规定，帮助股东充分了解股东义务，切实保障股东权利。强化股东行为约束，严格依照监管规定披露股份变动及股东情况，通过发函确认、企业信息查询、日常交流等方式，定期掌握主要股东和大股东资质、财务状况，督促主要股东依法合规履职履约，并向股东会报告主要股东和大股东履职履约情况，有力维护了中小股东的权益。

**7.关联交易管理规范合规。**董事会严格遵守关联交易监管规定，不断强化关联交易管理水平。按照监管规定穿透识别认定关联方，动

态更新完善关联方信息档案，采取“内部+外部”相结合的方式识别确认关联方。充分履行关联交易管理责任，董事会及关联交易控制委员会审慎对包括关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易等议案进行表决，及时履行披露义务。董事会不断提升关联交易智能化管理水平，按时报送关联交易监管报表，管控质效持续优化。

### （三）坚守风险底线，扎牢风险内控合规防线

**1.全面风险管理体系持续健全。**董事会始终坚持“审慎稳健”的风险偏好，高度重视风险防控工作，督促经营层全面推进风险管理体系机制建设。综合考量本行发展战略、资本规划和经营情况，统筹制定集团层面风险偏好，构建集团风险管控体系，定期审阅风险管理相关专项报告，审慎研判本行风险政策适配性、风险管理有效性与风险承受能力，压实全面风险管理责任。纵深推进风险模型管理机制建设，持续完善风险监测机制，推动风险数据治理，全面提升风险管理的精细化水平与管控实效。

**2.内控合规管理水平持续强化。**董事会持续督促经营层履行内控合规管理职责，加强内控合规管理体系建设。支持经营层优化组织架构，将反洗钱和消保工作职责集中到内控合规管理部门；对现行制度进行系统梳理和全面后评价，提出改进意见建议；对业务产品和管理流程进行风险识别，评估控制措施的有效性；加强授权过程管理，事前备案审核，事后抽查复检；统筹开展条线检查工作，持续推动跟踪整改，提升条线检查联动效能；深入宣贯合规理念，开展合规培训及专题活动，厚植合规金融文化。

**3.内部审计监督质效不断夯实。**董事会持续健全内部审计管理体系，定期审议内部控制自我评价报告、内审工作报告等议案，听取审计委员会年度工作报告，推动中长期内部审计工作规划稳步落实。年内累计开展各类审计项目 89 项，持续加大监督检查力度，保障审计

监督职能有效发挥。深化内部审计结果运用,强化后续问题整改问责,筑牢审计监督闭环管理机制。建强内部审计人才梯队,完善制度体系和工作流程,丰富内部审计监督手段,严控内部审计工作质量,以高质量审计监督护航全行经营发展大局。

#### (四) 聚焦社会责任,塑造合规诚信市场形象

**1.规范信息披露,畅通沟通渠道。**董事会严格遵守相关法律法规及监管规定,建立完备的信息披露管理制度体系,规范信息披露全流程管控机制,持续提升信息披露的真实性、完整性、准确性。认真编制年度报告、半年度报告、季度报告等定期报告,严格按照监管规定发布临时公告,并加强自愿性公告披露,年内,发布A股、H股各类公告共计175项。多渠道与投资者保持沟通,举办2024年度业绩网上说明会,围绕经营业绩、战略转型等方面问题,与投资者进行互动交流,通过专人接听投资者来电、深交所“互动易”平台回复投资者提问等形式,增强投资者对本行的了解。综合考虑股东回报、业务发展等情况,向股东派发现金红利,与投资者共享经营发展成果。聚焦经营管理、风控水平、股东回报等方面编制本行估值提升计划,不断提振投资者信心。

**2.坚持金融为民,践行社会责任。**董事会始终秉持金融工作的人民性,在金融为民中厚植特色发展优势,为地方经济发展不遗余力。坚持下沉服务重心,惠农站点建设优先填补农村金融服务空白村,推广乡村振兴主题借记卡,持续开展乡村金融服务活动;有效延伸服务半径,将金融服务嵌入社区生活场景,依托社区站点开展多元化社区活动;持续迭代优化存贷款产品,满足实体经济多元化金融需求;不断扩大消费者权益保护宣传覆盖范围和服务触达能力,助力提升金融消费者权益与风险防控意识;冠名“郑州银行杯”2025郑州马拉松赛事、举办“郑好爱相伴”八段锦大赛、打造“郑好未来星”服务品

牌、开展健康义诊等活动，诠释“与城市共成长”的责任担当。

## 二、2026年主要工作

2026年，本行董事会将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循和行动指南，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神以及中央、省委、市委经济工作会议精神，始终坚守城商行“三服务”定位，全力做好金融“五篇大文章”，立足地方，专注专业，以“金融活水”浇灌高质量发展沃土。

### （一）强化战略引领，推动业务高质量发展

董事会将围绕省委“1+2+4+N”目标任务体系和市委“1+7+7+7”工作部署，立足自身资源禀赋，切实发挥比较优势，进一步明确方位、找准定位，科学谋划本行新一轮五年战略规划。坚持“对外客户体验第一，对内提升效率第一”，加快构建上下贯通、左右协同、执行有力的战略推进体系，以战略引领带动经营管理机制加速转换，筑牢全行高质量发展的战略根基。

### （二）优化公司治理，激活经营发展动能

董事会将深入探索现代化公司治理运行模式，协调做好内部监督机构的履职交接和工作衔接，做好治理层制度的规划修订工作，为治理规范化提供制度保证；持续提升董事会决策效率和运作效能，强化董事履职能力建设，提升董事对监管政策、行业趋势、风险防控的研判能力；优化股权管理措施，强化关联交易管控，不断提升公司治理质效。

### （三）拓宽补充渠道，强化资本精细化管理

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、风险管理能力等相匹配、互促进。坚持内源资本积累、外源融资并行的原则，增强内生资本积累能力，合理开展外源性资本补充，积极争取资本补充政策支持，持续优化资本结构；强化资本节约意识，实施

资本精细化管理，通过数据治理、结构调整优化，不断提升资本使用效率，巩固可持续发展根基。

#### （四）健全风控体系，筑牢经营安全防线

董事会将持续深化全面风险管理体系建设，完善全面风险监测，强化限额执行刚性约束，持续增强信用风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险等监测与管控能力，优化风险模型建设，不断丰富风险管理工具；扎实开展各类内部审计项目，科学发挥审计评价职能，筑牢风险防控第三道防线；夯实内控合规制度基础，宣传贯彻合规文化，恪守风险防控思想底线，确保本行平稳运行。

#### （五）促进提质增效，彰显公司发展活力

董事会严格遵守法律法规及监管要求，认真履行信息披露义务，确保信息披露的真实性、完整性、准确性，增强市场透明度，切实维护股东合法权益。高度重视市值管理工作，提升经营管理质效，注重与投资者的互动交流，传递本行发展理念和价值导向。积极履行社会责任，主动融入地方发展大局，关心关注人民群众的衣食住行，持续优化金融服务供给，不断提升本行的市场认可度。

郑州银行股份有限公司董事会

2026年3月30日