

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*

鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

海外監管公告

本公告由鄭州銀行股份有限公司(「本行」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條作出。

以下為本行於深圳證券交易所網站發佈之《鄭州銀行股份有限公司第八屆董事會第一次會議決議公告》《鄭州銀行股份有限公司第八屆監事會第一次會議決議公告》《鄭州銀行股份有限公司2024年度董事會工作報告》《鄭州銀行股份有限公司2024年度監事會工作報告》《鄭州銀行股份有限公司關於聘任高級管理人員的公告》《鄭州銀行股份有限公司關於高級管理人員辭任的公告》及《鄭州銀行股份有限公司關於高級管理人員辭任的公告》，僅供參閱。

承董事會命

鄭州銀行股份有限公司*

趙飛

董事長

中國河南省鄭州市

2025年3月28日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事趙飛先生及李紅女士；非執行董事張繼紅女士、劉炳恒先生及衛志剛先生；以及獨立非執行董事李小建先生、王寧先生、劉亞天先生及蕭志雄先生。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2025-016

郑州银行股份有限公司 第八届董事会第一次会议决议公告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、会议召开情况

本行于 2025 年 3 月 13 日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第八届董事会第一次会议的通知，会议于 2025 年 3 月 27 日在郑州市商务外环路 22 号郑州银行大厦现场召开。本次会议应出席董事 9 人，实际出席 9 人，其中，赵飞先生因公务会议安排委托李红女士代为出席和表决。经半数以上董事共同推举，本次会议由李红女士主持。本行全部监事列席会议。会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》和《郑州银行股份有限公司章程》（以下简称“本行《公司章程》”）的规定。本次会议合法有效。

二、会议审议情况

（一）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该报告在巨潮资讯网（<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。

（二）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度经营管理工作总结暨 2025 年度工作计划报告》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

（三）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度财务决算情况报告》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案需提交本行股东大会审议。

（四）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

（五）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度报告及摘要的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案提交董事会审议前，已经本行董事会审计委员会审议通过。

本行 2024 年度报告及摘要在巨潮资讯网（<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。

（六）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《郑州银行股份有限公司关于 2024 年度利润分配预案的公告》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。

（七）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度环境、社会及管治（ESG）报告的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该报告在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露，供投资者查阅。

（八）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度内部控制自我评价报告的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案提交董事会审议前，已经本行董事会审计委员会审议通过。

该报告在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露，供投资者查阅。

（九）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度内部控制审

计报告的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案提交董事会审议前，已经本行董事会审计委员会审议通过。

该报告在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露，供投资者查阅。

（十）会议审议通过了《关于聘请郑州银行股份有限公司 2025 年度外部审计机构的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案提交董事会审议前，已经本行董事会审计委员会审议通过。

同意继续聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）及信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别为本行 2025 年度的境内、境外审计机构，为本行提供 2025 年度审计、中期审阅及内部控制审计等专业服务，拟定审计费用 430 万元。本行按照中国企业会计准则编制的财务报表及内部控制情况，一般由信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）发表审计意见；本行按照国际财务报告准则编制的财务报表，一般由信永中和（香港）会计师事务所有限公司发表审计意见。

《郑州银行股份有限公司关于拟续聘会计师事务所的公告》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。

（十一）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度内审工作情况报告》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

（十二）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项报告》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案需提交本行股东大会审议。

（十三）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2025 年度日常关联交易预计额度的议案》。

会议逐项审议通过了：

1、授信类关联交易

(1) 与郑州发展投资集团有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事张继红女士、刘炳恒先生回避表决。

(2) 与郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事张继红女士回避表决。

(3) 与郑州交通建设投资有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事张继红女士回避表决。

(4) 与郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事张继红女士、刘炳恒先生回避表决。

(5) 与河南投资集团有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(6) 与河南资产管理有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(7) 与河南国原贸易有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

(8) 与中原证券股份有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(9) 与中原信托有限公司及其关联企业关联交易的预计额度
本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(10) 与兰州银行股份有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

(11) 与中牟郑银村镇银行股份有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

(12) 与鄢陵郑银村镇银行股份有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

(13) 与关联自然人关联交易的预计额度

本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

2、非授信类关联交易

(1) 与兰州银行股份有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

(2) 与中原信托有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(3) 与中原证券股份有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(4) 与河南资产管理有限公司关联交易的预计额度

本项同意票 8 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

非执行董事卫志刚先生回避表决。

(5) 与全部关联方关联交易的预计额度

本项同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案提交董事会审议前，已经本行独立董事专门会议全票审议通过。

《郑州银行股份有限公司关于 2025 年度日常关联交易预计额度的公告》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。

(十四) 会议审议通过了《关于聘任高瑞女士为郑州银行股份有限公司行长

助理的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案提交董事会审议前，已经本行董事会提名委员会审议通过。

同意聘任高瑞女士为本行行长助理，待其任职资格经国家金融监督管理总局河南监管局核准后正式履职。高瑞女士的简历详见附件。

《郑州银行股份有限公司关于聘任高级管理人员的公告》在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露，供投资者查阅。

(十五) 会议审议通过了《郑州银行股份有限公司估值提升计划》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本行估值提升计划在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露，供投资者查阅。

(十六) 会议审议通过了《郑州银行股份有限公司董事会关于独立非执行董事独立性情况的专项意见》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该专项意见在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露，供投资者查阅。

三、备查文件

1. 本行第八届董事会第一次会议决议。
2. 本行第八届董事会审计委员会第二次会议决议。
3. 本行第八届董事会独立董事专门会议 2025 年第一次会议决议。
4. 本行第八届董事会提名委员会第三次会议决议。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 28 日

附件

高瑞女士简历

高瑞女士，1981年8月出生，工商管理硕士。

高女士自2006年8月至2025年3月于兴业银行郑州分行任职，曾任支行零售业务处副处长、机构业务处处长，支行行长助理，企业金融业务总部总裁，企业金融业务部总监，支行行长。

截至本公告日，高女士未持有本行股份，不存在《公司法》、本行《公司章程》以及中国证监会、证券交易所规定的不得聘任为高级管理人员的情形，与本行持股5%以上股份的股东及其他董事、监事、高级管理人员不存在关联关系，未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所纪律处分，未因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案稽查，未曾被中国证监会在证券期货市场违法失信信息公开查询平台公示或者被人民法院纳入失信被执行人名单。

郑州银行股份有限公司 第八届监事会第一次会议决议公告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、会议召开情况

本行于 2025 年 3 月 17 日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第八届监事会第一次会议的通知，会议于 2025 年 3 月 27 日在郑州市商务外环路 22 号郑州银行大厦现场召开。本次会议应出席监事 4 人，实际出席 4 人，其中徐长生先生以视频接入方式出席会议。会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》和《郑州银行股份有限公司章程》的规定，本次会议合法有效。会议由监事会临时召集人胡跃先生主持。

二、会议审议情况

（一）会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告》。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该报告在巨潮资讯网（<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。

（二）会议审议通过了《关于同意郑州银行股份有限公司第八届监事会各专门委员会主任委员人选的议案》。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

同意选举耿明斋先生为第八届监事会提名委员会主任委员、徐长生先生为第八届监事会监督委员会主任委员。

（三）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度报告及摘要的议案》。

监事会认为：董事会编制和审议本行 2024 年度报告及摘要的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本行 2024 年度报告及摘要在巨潮资讯网（<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。

（四）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案的议案》。

监事会认为：该预案符合法律、法规的相关规定，考虑了当前的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。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《郑州银行股份有限公司关于 2024 年度利润分配预案的公告》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。

（五）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度环境、社会及管治（ESG）报告的议案》。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该报告在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露，供投资者查阅。

（六）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度内部控制自我评价报告的议案》。

监事会认为：本行已按照《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制评价指引》建立了完善的内部控制体系，内控制度建设全面，内控制度执行到位，内控制度监督有效。本行内部控制自我评价报告真实、客观地反映了内部控制体系的建设和运行情况。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该报告在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露，供投资者查阅。

（七）会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司 2024 年度内部控制审计报告的议案》。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

该报告在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露，供投资者查阅。

（八）会议审议通过了《关于聘请郑州银行股份有限公司 2025 年度外部审计机构的议案》。

本议案同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《郑州银行股份有限公司关于拟续聘会计师事务所的公告》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。

三、备查文件

本行第八届监事会第一次会议决议。

特此公告。

郑州银行股份有限公司监事会

2025 年 3 月 28 日

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制机制建设。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

郑州银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告

2024 年是全面贯彻党的二十大精神深化之年，是党推动金融强国建设关键之年，也是郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）高质量发展的攻坚之年。本行监事会根据法律法规、监管要求及本行《公司章程》规定，紧密围绕行党委决策部署和全行中心工作，聚焦监督重点，丰富监督方式，提升监督效能，为推动本行业务发展及完善公司治理发挥了积极作用。

一、2024 年监事会主要工作

（一）坚持党的思想引领，把准监督工作方向

监事会始终把政治建设摆在首位，确保监督工作与党的决策部署保持高度一致。一是深入贯彻党的二十大及中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，积极践行金融工作的政治性、人民性，持续推进党的领导与公司治理有机融合。二是始终贯彻落实党委全面从严治党、全面从严治行、全面风险管控的路线方针政策，紧跟全行发展战略和工作重点，围绕监事会各项监督职能，服务新发展格局，贯彻新发展理念。三是切实发挥党委把关定向职能，将党委研究讨论作为监事会议案的前置程序，不断完善党组织与监事会之间在重大问题上的决策沟通机制，确保党组织领导核心作用得到充分发挥。

（二）筑牢公司治理基础，着力开展常规监督

严格按照监事选聘相关规定，在党委前置的基础上，顺利选举产生第八届监事会监事 4 名。第八届监事会下设提名委员会和监督委员会，保障监事会监督职责充分发挥。年度内，监事会严格按照法律法规、监管规定及本行《公司章程》要求，认真组织召开监事会及专门委员会会议，确保会议程序、表决结果、信息披露等工作依法合规。2024 年共组织召开监事会会议 8 次、专门委员会会议 5 次，收集提

交审议议案 23 项、听取专题工作报告 48 项。依照法定程序组织监事出席股东大会、列席年内全部董事会现场会议，及时、全面地获取各类经营管理信息，监事认真审阅会议材料，独立审慎行使表决权，并结合自身专业特长和工作实践客观公正地发表意见、提出建议，较好地发挥了监事会的议事监督效能。

（三）扎实开展履职评价，促进规范勤勉尽责

监事会遵循依法合规、客观公正、科学有效的原则，有序开展对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价工作。一是通过自评、互评、监事会评价等流程环节，从履行忠实义务、勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履结合合规性五个维度进行了评价，审慎形成评价意见，促进公司治理各主体依法合规履职尽责。二是不断完善以日常履职监督为基础、年度履职评价为主线的履职监督评价体系。高度关注风险防控、合规管理、消费者权益保护、反洗钱、关联交易、并表管理、数据治理、案防工作等重点领域履职情况，形成董监高履职情况全景图和热力图，提升履职评价的客观性和差异化。三是依据监管要求，聘请第三方外部机构，对董事及监事的履职情况展开全面且深入的外部评价，提升评价结果的客观性与独立性。

（四）充分发挥监督全面性，拓宽监督宽度

监事会坚持目标导向和问题导向，深化经营管理、财务管理、风险管理、内部控制的监督。一是扎实做好财务监督，及时掌握重大财务决策实施及预算执行情况，审议及听取本行财务决算情况报告、资本性支出预算方案、利润分配预案等议案，持续关注全行资本管理、资本补充、内部资本充足评估等工作开展情况，做好重点财务事项监督。二是持续深化风险监督，审议和听取年度全面风险管理情况、风险偏好执行情况、内部控制评价情况、内部控制审计等报告，切实提

升风险内控管理能力。三是重点关注监管和内外部检查问题的落实情况。听取年度监管通报及本行整改情况的报告、年度内部审计工作报告，强化对内外部各类检查工作的监督力度，促进整改工作取得实效。四是强化重点领域风险管控监督。密切关注董事会和高级管理层在反洗钱、声誉风险管理、操作风险管理、预期信用损失法管理等方面履职尽责情况，督促相关部门强化对重点领域的风险管控，筑牢风控底线。

（五）探索监督新路径，丰富监督手段

监事会着眼于金融工作全局和金融稳定大局，坚持做到全面覆盖、整体把握、务实导向、抓住关键，围绕做好金融“五篇大文章”及数据安全等内容及时发出《监督提示》。为聚焦监事会日常工作动态、强化内部信息互通、精准把握政策方向，为本行筑牢合规运营的坚固防线，定期编发电子内刊《监事会视点》。年度内按照监管要求认真组织职工监事向本行工会委员会作 2023 年度述职，切实维护职工合法权益，主动接受广大职工监督。

（六）夯实能力根基，提升监督质效

监事会注重构建结构合理、专业性强的监事队伍，将提升自身履职专业化能力摆在突出位置，监事会成员积极学习国家大政方针、金融法规，积极进行研究讨论，及时跟进新政策、新法规、新业务变化，不断提升监督专业化水平。年度内，监事参加了由中国上市公司协会组织的上市公司监事履行财务相关方面的职责与监管案例分析的专题培训及河南上市公司协会举办的河南资本市场财务造假综合惩防专题培训，深入掌握履职的法律法规及监管要求，持续增强监督能力。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）董事会、高级管理层及其成员履职情况

监事会按要求完成了 2023 年度董事会、高级管理层及其成员的

履职评价报告，将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。监事会认为：按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》以及本行《公司章程》规定，董事会及高级管理层认真履行工作职责，切实发挥战略引领职能，助力本行实现高质量发展；高级管理层持续提升战略决策执行能力，认真制定和落实各项措施，保证了全年各项工作的顺利完成。监事会将按要求开展 2024 年度董事会、高级管理层及其成员的履职评价工作，并将评价结果向股东大会和监管部门进行报告。

（二）依法合规经营情况

报告期内，本行董事、高级管理人员能够诚实守信、勤勉尽职，坚持依法合规经营，决策程序合法有效，符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》和本行《公司章程》的相关规定。

（三）财务报告真实情况

全体监事本着实事求是及对所有股东负责的态度，对本行 2024 年度报告进行了认真的审阅，监事会认为：董事会编制 2024 年度报告的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定，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、误导性陈述或者重大遗漏。

（四）关联交易情况

报告期内，监事会对关联交易进行了监督，监事会认为：本行的关联交易价格公允合理，监事会未发现有损害本行和股东利益的行为。

（五）内部控制情况

监事会认为，本行已经建立了较为完善的法人治理结构，制定了较为完备的有关公司治理及内部控制的各项管理制度，并能根据本行实际情况和监管要求不断完善，本行内部控制制度执行情况良好，符合有关法律法规对本行内控制度管理的规范要求，全面、真实、客观

地反映了本行内部控制制度的建设及运行情况。监事会审议了本行《2024年度内部控制自我评价报告》，对报告内容无异议。

（六）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，监事会认为：董事会能够认真履行股东大会的有关决议，未发生有损害股东利益的行为。

（七）利润分配预案

监事会审议了本行《2024年度利润分配预案》，认为该预案符合法律、法规的相关规定，考虑了当前的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。

（八）信息披露事务

报告期内，监事会对本行信息披露事务进行了监督，监事会认为：本行制定了较为完善的信息披露事务管理制度，并能够按照相关法律法规及监管规定履行信息披露职责，信息披露内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

郑州银行股份有限公司监事会

2025年3月27日

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2025-022

郑州银行股份有限公司 关于聘任高级管理人员的公告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2025年3月27日，本行第八届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任高瑞女士为郑州银行股份有限公司行长助理的议案》，同意聘任高瑞女士为本行行长助理，待其任职资格经国家金融监督管理总局河南监管局核准后正式履职。

高瑞女士的简历详见本行于2025年3月28日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《郑州银行股份有限公司第八届董事会第一次会议决议公告》。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2025年3月28日

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2025-023

郑州银行股份有限公司 关于高级管理人员辞任的公告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

近日，本行收到孙海刚先生的辞任报告，因工作调整辞去本行副行长职务。辞任后，孙海刚先生将不再担任本行及本行控股子公司任何职务。

截至本公告日，孙海刚先生持有本行 52,470 股 A 股股份。辞任后，孙海刚先生将继续遵守法律法规有关所持本行股份及其变动的规定。孙海刚先生确认与本行董事会无不同意见，亦无其他事项需要通知本行股东。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 28 日

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2025-024

郑州银行股份有限公司 关于高级管理人员辞任的公告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

近日，本行收到李磊先生的辞任报告，因工作调整辞去本行行长助理职务。辞任后，李磊先生将不再担任本行及本行控股子公司任何职务。

截至本公告日，李磊先生持有本行 149,408 股 A 股股份。辞任后，李磊先生将继续遵守法律法规有关所持本行股份及其变动的规定。李磊先生确认与本行董事会无不同意见，亦无其他事项需要通知本行股东。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 28 日