

## 董事长致辞

2012年，是郑州银行完成增资扩股、董事会换届、新班子到位后，实现跨越式发展的一年！这一年，面对复杂多变的国内外经济形势，身处日趋激烈的银行业竞争环境，本公司干部员工在新一届董事会、经营班子的带领下，团结奋进、努力拼搏，取得了振奋人心的工作业绩，开创了郑州银行发展的崭新局面！

2012年，本公司资产总额顺利突破千亿元，达到1037亿元；各项存款余额746.54亿元，各项贷款余额501.61亿元，当年贷、存款增长额在本地所有金融机构中位居第一、第二位，市场份额稳步提升，在全省城商行中首位度更加强化；资本充足率15.26%，不良贷款率0.47%，拨备覆盖率425.28%，经营与管理水平实现质的飞跃；50亿元小微企业金融债券成功获批，股权整合、战投引进工作顺利推进，先后荣获全国“年度最具成长性中小银行”、“年度最佳小微企业服务中小银行”等社会荣誉，公司市场竞争力显著增强，并为未来发展奠定了坚实的基础。

抓机遇，迎挑战，谋发展。2013年，是本公司加快发展、实现“2011-2015年”五年发展规划的关键年。本公司将紧紧抓住中原经济区建设的历史机遇，积极迎接金融市场竞争与银行经营转型的挑战，以“特色郑银”建设为抓手，突出发展主题，夯实管理基础，严抓风险管控，健全完善机制，推进各项业务健康、快速、持续发展，力争到2013年底，资产规模达到1300亿元，存款余额达到900亿元，贷款余额达到640亿元，谱写郑州银行发展新篇章！

## 行长致辞

2012年是郑州银行发展历程中非同寻常的一年。一年来，在国际国内经济形势复杂多变的情况下，本公司积极落实监管部门和董事会的各项要求，克服各种不利因素，扎实开展经营管理工作，稳步推进“特色郑银”建设，有效落实五年战略规划，实施差异化竞争，全年保持了较快的发展态势。

截至2012年底，本公司资产规模达到1037.34亿元，较上年增长328.35亿元，增幅46.31%；一般性存款余额746.54亿元（不含同业存款79.28亿元），较上年增长196.78亿元，增幅35.79%；贷款余额501.61亿元，全年新增贷款投放127.54亿元，增幅达34.1%；全年实现拨备前利润22.51亿元，较上年增长65.60%。资产、存款、利润的增速和规模均创历史新高；主要经营指标增幅处于全国城商行前列，在全省城商行继续保持龙头地位；在郑州市银行系统中，存贷款规模排名提升至第六位，存、贷款增长额分别排2位和1位。本公司的资本充足率15.26%，不良贷款率0.47%，拨备覆盖率425.28%，流动性比率36.47%，存贷款比率67.19%，资本利润率21.04%，资产利润率1.67%，各项指标全部达到监管要求并实现系统性向好。分别荣获了全国“年度最具成长性中小银行”、“年度最佳小微企业服务中小银行”、“全国金融系统企业文化先进单位”、“中国城商行最佳零售银行”，以及“河南省‘小巨人’企业信贷培育工作先进单位”等社会荣誉。

上述成绩的取得，是与投资者、广大客户以及社会各界的大力支持分不开的。在此，我谨代表郑州银行，向所有关心和支持郑州银行发展的社会各界朋友，表示诚挚的感谢！

2013年，本公司将按照“夯实基础、严抓管理、健康发展”的工作指

导思想，坚持既审慎又积极的发展策略，以科学发展观为指导，以“特色郑银”建设为抓手，夯实管理基础，严抓风险管控，努力谱写郑州银行发展新篇章！

## 监事长致辞

2012年，是很不平凡的一年。面对日益复杂的经营环境以及利率市场化和金融脱媒不断深化的背景，本公司锐意进取，革故鼎新，在各级领导和社会各界的大力支持下，本公司干部员工共同努力，取得了不菲的成绩，资产规模首次突破千亿元大关，存款突破800亿元，创下历史最好水平，各项监管指标持续向好，不断释放出创新发展正能量。

2012年，本公司监事会成功换届，新一届监事会严格按照国家法律法规和本公司章程的规定，紧紧围绕本公司发展战略规划，认真履行监督职能，深化监督工作创新，做好履职评价及财务、风险和内控的监督工作，开创了监督工作的新局面，为推动本公司持续健康发展发挥了积极作用。过去的一年，监事会与董事会、高级管理层保持了高效沟通和密切协作，监督建议和有关监督提示得到董事会和高级管理层的积极回应，有效地发挥了监督制衡作用，推动了本公司公司治理水平持续提升。

2013年，监事会将不断加强自身建设，进一步提高监事履职能力，勤勉尽职，恪尽职守，寓监督与服务之中，切实履行监督职能，更好地服务于本公司的各项事业，更加积极主动地推进各项工作，为本公司实现新的跨越、创造新的辉煌做好自身的本职工作。

## 第一章重要提示

本公司董事会及董事保证本报告所记载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第四届董事会第六次会议于2013年4月26日审议通过了本年度报告及摘要。本次会议应到董事15人，实到董事8人，委托4人，缺席2人。

本公司年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

郑州银行股份有限公司董事会

本公司董事长、党委书记王天宇、行长申学清、总会计师毛月珍，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

董事签名：

—————王天宇

—————张荣顺

—————申学清

—————乔均安

—————刘 睿

—————徐建新

—————张敬国

—————李东铭

—————梁嵩巍

—————姬宏俊

—————朱志晖

—————马 磊

—————王振民

—————魏 新

—————王世豪

## 第二章 公司基本情况简介

### 一、公司简介

(一) 公司法定中文名称：郑州银行股份有限公司（简称郑州银行，下称“本公司”）

公司法定英文名称：BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

（简称 BANK OF ZHENGZHOU）

(二) 法定代表人：王天宇 董事长

(三) 注册地址：中国郑州郑东新区商务外环路 22 号

办公地址：中国郑州郑东新区商务外环路 22 号

邮政编码：450046

(四) 本公司选定的信息披露报纸：《金融时报》、《郑州日报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

联系电话：0371—67009868

传真：0371—67009868

电子信箱：dshbgs@zzbank.cn

(五) 其他有关资料

首次注册登记日期：1996 年 11 月 16 日

变更注册登记日期：2011 年 12 月 17 日

企业法人营业执照注册号：豫工商企 410000100052554

金融机构法人许可证号：B1036H241010001

聘请的国内会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京东长安街 1 号东方广场东 2 座 8 层

聘请的律师事务所名称：河南晟大律师事务所

办公地址：郑州市金水区花园路 85 号新闻大厦 21 层

(六) 本报告以中英文编制，在对中英文理解上发生歧义时，以中文表述为准。

### 第三章 会计数据及业务数据摘要

#### 一、报告期主要财务数据

单位：人民币/万元

项目	金额
利润总额	192,280

净利润	146,030
扣除非经常性损益后的净利润	143,153
营业利润	188,392
投资收益	2,752
补贴收入	-
营业外收支净额	3,888
经营活动产生的现金流量净额	958,354
现金及现金等价物净增加额	341,354

注：1、利润总额为税前利润总额。

2、扣除的非经营性损益项目为营业外收支净额 3,888 万元，其中：营业外收入 28,872 万元、营业外支出 24,984 万元。

3、营业利润为利润总额，减去营业外收支净额后的余额。

单位：人民币/万元

非经营性损益项目	金额
营业外收入	28,872
其中：罚没款收入	32
资产处置利得	0
出纳长款收入	3
捐赠利得	0
其他营业外收入	28,837
营业外支出	24,984
其中：资产处置损失	24,154
罚没款支出	155
捐赠支出	370
未决诉讼负债	0
其他营业外支出	305
合计	3,888

## 二、截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币/万元

项目	2012	2011	2010
营业收入	330,373	222,964	147,015
净利润	146,030	94,841	62,911
利润总额	192,280	124,944	82,794
总资产	10,373,401	7,089,933	5,772,673
总负债	9,606,266	6,468,895	5,495,353
年末股东权益	767,135	621,039	277,320
基本每股收益(元)	0.37	0.66	0.44
稀释每股收益(元)	0.37	0.66	0.44
每股净资产(元)	1.95	1.58	1.93

每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.43	1.36	3.21
成本收入比(%)	28.05	31.28	35.85
加权平均净资产收益率(%)	21.04	29.20	25.74
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	20.63	30.71	25.45

### 三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币/万元

项目	2012年	2011年	2010年
总负债	9,606,266	6,468,895	5,495,353
存款总额	7,465,447	5,497,643	4,462,880
其中：对公存款	5,373,256	4,013,406	3,339,002
储蓄存款	2,092,191	1,484,237	1,123,878
同业拆入	20,000	-	-
总资产	10,373,401	7,089,933	5,772,673
贷款总额	5,016,102	3,740,705	2,679,987
其中：一般贷款	4,278,612	3,317,303	2,259,752
贴现	737,490	423,402	420,235
垫款	-	-	-

注：1、存款总额包括对公存款及储蓄存款，对公存款包括活期存款、单位通知存款、定期存款、应解汇款、存入保证金、财政性存款、待结算财政款项；储蓄存款包括活期储蓄存款、个人通知存款、定期储蓄存款。

2、贷款总额包括一般贷款、贴现、垫款。

### 四、截止报告期末前三年补充财务指标

单位：人民币/万元、%

项目	监管指标值	2012年	2011年	2010年
核心资本充足率	≥4%	12.79	15.23	8.42
资本充足率	≥8%	15.26	18.04	11.61
不良贷款比例	≤3%	0.47	0.44	0.51
存贷款比例	≤75%	67.19	68.13	59.37
资产流动性比例	≥25%	36.47	36.97	35.80
拆入资金比例	≤4%	0.27	-	-
拆出资金比例	≤8%	-	-	-
利息回收率	≥80%	99.14	100.17	101.73

单一客户贷款集中度	≤10%	4.04	4.60	8.77
授信集中度	≤50%	43.24	40.66	70.73

注:1、存贷比的计算包含贴现；不良贷款率的计算包括垫款。

## 五、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币 / 万元

股东权益项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
实收资本	394,193	-	-	394,193
资本公积	11,394	1,514	1,447	11,461
盈余公积	31,956	14,603	-	46,559
一般准备	55,320	48,000	-	103,320
未分配利润	128,175	146,030	62,603	211,602
股东权益合计	621,038	210,147	64,050	767,135

股东权益变动原因：

1、资本公积本年增加数 1,514 万元，其中：精算损失产生的所得税影响 285 万元，可供出售金融资产公允价值变动部分 1,229 万元；资本公积本年减少数 1,447 万元，其中：可供出售金融资产产生的所得税影响 307 万元，精算损失 1,140 万元。

3、盈余公积本年增加 14,603 万元，为提取的法定盈余公积。

4、一般准备增加 48,000 万元，为年末计提的一般风险准备。

5、未分配利润本年增加的 146,030 万元为当年实现的净利润，本年减少的 62,603 万元为计提的法定盈余公积 14,603 万元以及一般准备 48,000 万元。

## 六、资本构成及其变化情况

单位：人民币/万元

项目	2012 年	2011 年	2010 年
核心资本	760,060	615,884	276,624
其中：实收资本/普通股	394,193	394,193	143,393
资本公积	7,293	8,148	6,572
盈余公积	46,559	31,956	61,758
未分配利润	208,695	126,266	64,901
少数股权	-	-	-
核心资本扣减项	8,320	7,804	2,364
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-
核心资本净额	751,740	608,080	274,261
附属资本	153,530	120,070	101,605
一般准备	79,362	47,362	36,713

附属资本的可计算价值(以核心资本净额的100%为限)	153,530	120,070	101,605
扣减项	16,640	15,608	4,727
其中:贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-
资本净额	896,950	720,346	378,229
加权风险资产	5,876,263	3,993,443	3,257,353

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

报告期内,本公司股份发生变动情况如下:

单位:万股

项目		2012年末	2011年末
股本总额		394,193	394,193
国有股份	股份数	51,770	51,770
	占比	13.13%	13.13%
其他法人股份	股份数	336,511	336,511
	占比	85.37%	85.37%
自然人股份	股份数	5,912	5,912
	占比	1.5%	1.5%
其中:内部职工股	股份数	3,585	3,585
	占比	0.9%	0.9%

### 二、股东及变化情况

#### (一) 股东情况

截止报告期末,公司股东总数为4481户,其中法人股东386户,自然人股东4095人。

#### (二) 股东股权转让和新增情况

报告期内,本公司无新增股东和股权转让。

### 三、报告期末最大十名股东持股情况:

单位:股

序号	股东单位名称	股份数	占比(%)
1	郑州市财政局	490,904,755	12.45%
2	豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	262,000,000	6.65%
3	河南兴业房地产开发有限公司	250,000,000	6.34%
4	郑州投资控股有限公司	234,800,000	5.96%
5	河南晨东实业有限公司	226,000,000	5.73%

6	中原信托有限公司	205,000,000	5.20%
7	河南国原贸易有限公司	195,000,000	4.95%
8	百瑞信托有限责任公司	142,750,000	3.62%
9	河南盛润控股集团有限公司	100,000,000	2.54%
10	河南正弘置业有限公司	100,000,000	2.54%
合计		2,206,454,755	55.97%

#### 四、本公司股东股份的质押及被查封情况

报告期内，本公司股东股份无被查封情况，本公司股东股权抵押累计207440万股，占总股本52.62%。

#### 五、持股5%以上的股东情况

##### （一）郑州市财政局

郑州市财政局是郑州市人民政府综合管理财政收入、主管财政监督、参与对国民经济进行宏观调控的综合职能部门。

报告期内，郑州市财政局持有本公司股份49,090万股，占本公司总股本的12.45%。郑州市财政局以上述股份为其按时足额支付《郑州三环快速化工程项目BT模式投资建设协议书》项目回购款，向中国水电建设集团桥梁工程有限公司提供质押担保。

##### （二）豫泰国际（河南）房地产开发有限公司

本公司第二大股东豫泰国际（河南）房地产开发有限公司成立于1992年12月，注册资金22,396万元，经营范围：房地产开发、销售。

报告期内，豫泰国际（河南）房地产开发有限公司26,200万股，占郑州银行总股本的6.65%。该股份中的22800万股分别质押给百瑞信托有限责任公司及平顶山银行，融资金额64000万元。

##### （三）河南兴业房地产开发有限公司

河南兴业房地产开发有限公司成立于1998年，注册资金5,000万元，经营范围：房地产开发经营、建筑材料销售。

报告期内，河南兴业房地产开发有限公司25,000万股，占郑州银行总股本的6.34%。该股份中的22830万股分别质押给中原信托有限公司及民生银行郑州分行，融资金额32000万元。

##### （四）郑州投资控股有限公司

郑州投资控股有限公司（原郑州国有资产经营有限公司）成立于2005年，国有独资公司，注册资金80,000万元，经营范围：经市政府批准持有市属国有企业的国有资产产权；运用国有资产的收益进行投资、收益；承担国有企业改制、职工安置、重组和搬迁等的资金筹措及周转等。

报告期内，郑州投资控股有限公司23,480万股，占郑州银行总股本的5.96%。该股份质押给中信银行郑州分行，融资金额20000万元。

#### （五）河南晨东实业有限公司

河南晨东实业有限公司成立于2003年，注册资金120,000万元，经营范围：建材、化工材料（不含易燃易爆化学危险品）、工艺美术品、家具、五金交电、纺织品、百货、计算机软硬件、日用杂品、机械电子设备（汽车除外）、服装的销售。

报告期内，河南晨东实业有限公司22,600万股，占郑州银行总股本的5.73%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

#### （六）中原信托有限公司

中原信托有限公司成立于1985年，是经过中国银监会批准、以金融信托为主营业务的省属国有控股非银行金融机构，注册资本120,200万元，经营范围：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。

报告期内，中原信托有限公司20,500万股，占郑州银行总股本的5.20%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

### 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

#### 一、现任董事、监事、高级管理人员情况

##### （一）董事基本情况

姓名	职务	性别	年龄 (岁)	任期起止日期	任职单位及职务	领薪 (√)	持股量 (股)
王天宇	董事长、党委书记	男	46	2012.2-2015.2	郑州银行董事长、党委书记	√	18928

张荣顺	副董事长	男	53	2012.2-2015.2	郑州银行副董事长	√	51612
徐建新	副董事长	男	59	2012.2-2015.2	豫泰国际(河南)房地产开发有限公司董事长	√	0
申学清	行长、党委副书记、执行董事	男	47	2012.2-2015.2	郑州银行行长、党委副书记	√	0
乔均安	副行长、执行董事	男	58	2012.2-2015.2	郑州银行副行长	√	0
刘睿	董事	男	49	2012.2-2015.2	郑州市财政局党委副书记、常务副局长,郑州市非税收入管理局局长		0
张敬国	董事	男	49	2012.2-2015.2	河南兴业房地产开发有限公司董事长兼总裁	√	0
李东铭	董事	男	30	2012.2-2015.2	河南晨东实业有限公司总经理	√	0
梁嵩巍	董事	男	44	2012.2-2015.2	郑州投资控股有限公司总经理		0
姬宏俊	董事	男	49	2012.2-2015.2	中原信托有限公司副总裁		0
朱志晖	董事	男	43	2012.2-2015.2	河南国原贸易有限公司董事长	√	0
马磊	董事	男	44	2012.2-2015.2	百瑞信托有限公司总裁	√	0
王振民	独立董事	男	46	2012.2-2015.2	清华大学教授、博士研究生导师、法学院院长	√	0
魏新	独立董事	男	57	2012.2-2015.2	北大方正集团董事长	√	0
王世豪	独立董事	男	62	2012.2-2015.2	城市商业银行资金清算中心理事长	√	0

## (二) 监事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	领薪(√)	持股量(股)
范大路	监事长	男	48	2012.2-2015.2	郑州银行监事长	√	0
汤云为	外部监事	男	68	2012.2-2015.2	上海市会计学会会长	√	0
刘煜辉	外部监事	男	42	2012.2-2015.2	中国社科院中国经济评价中心主任	√	0
朱东晖	股东监事	男	57	2012.2-2015.2	河南有色地质矿产局局长	√	0
孟君	股东监事	女	41	2012.2-2015.2	河南正弘置业公司副总经理	√	0
段萍	职工监事	女	46	2012.2-2015.2	郑州银行党群工作部主任	√	0
张春阁	职工监事	女	44	2012.2-2015.2	郑州银行纬一路支行行长	√	0

## (三) 高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	金融从业年限	任职起初日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)	持股量(股)
申学清	行长	男	47	23	2011.12	主持经营管理全面工作、分管办公室	√	0
夏华	副行长	男	45	22	2011.12	分管零售业务部、风险管理部、机构发展部	√	0

乔均安	副行长	男	58	37	2005.1	分管小企业金融事业部、信贷审批部、法律事务部	√	0
赵丽娟	副行长	女	50	30	2008.5	分管会计结算部、行政管理部、科技开发部及工会	√	0
白效锋	副行长	男	45	28	2008.5	分管资金营运部、投资银行部	√	0

#### (四) 其他高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	金融从业年限	任期起初日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)	持股量(股)
赵麦城	纪委书记	男	43	21	2008.3	分管纪委(监察室)、安全保卫部、党群工作部	√	0
郭志彬	行长助理	男	44	14	2011.1	分管公司业务部、贸易融资部	√	0
张文建	行长助理	男	47	27	2011.1	负责南阳分行工作	√	0
孙海刚	行长助理	男	35	3	2011.3	兼任董事会战略发展部总经理, 分管远程银行部、营业部	√	0
毛月珍	总会计师	女	49	31	2011.9	分管计财部	√	7603

#### (五) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

##### 1、董事

姓名	任职	主要工作经历
王天宇	党委书记、董事长	男, 硕士研究生学历, 高级会计师职称, 现任郑州银行党委书记、董事长。曾任豫工城市信用社副主任、郑州城市合作银行经五路支行行长, 郑州市商业银行副行长、郑州市商业银行党委书记、行长; 郑州银行党委书记、行长。
张荣顺	副董事长	男, 硕士研究生学历, 高级经济师职称, 现任郑州银行党委委员、副董事长。曾任郑州市人民银行办公室副主任, 郑州城市信用联社主任、党委书记, 郑州城市合作银行行长、党委副书记, 郑州市商业银行党委委员、副董事长。
徐建新	副董事长	男, 硕士研究生学历, 现任豫泰国际有限公司董事长、党委书记、河南省驻泰国代表处首席代表; 兼豫泰国际(河南)房地产开发有限公司董事长。曾任河南省塑料工业公司助理工程师、河南省工艺美术工业公司副经理、河南省塑料工业公司副经理、河南省轻工经济技术进出口公司总经理、豫港企业有限公司常务副总经理。
申学清	行长、党委副书记、执行董事	男, 硕士研究生学历, 高级经济师, 现任郑州银行郑州银行行长、党委副书记。曾任河南省平顶山市财政贸易委员会办公室科员、副科长、副主任; 广东发展银行股份有限公司郑州分行花园路支行综合部经理、营业部经理、行长助理; 广东发展银行股份有限公司郑州分行东明路支行行长助理、副行长、行长; 广东发展银行股份有限公司郑州分行办公室总经理; 广东发展银行股份有限公司郑州分行公司银行三部总经理; 广东发展银行股份有限公司安阳支行行长; 广东发展银行股份有限公司长沙分行党委委员、副行长。
乔均安	副行长、执行董事	男, 本科学历, 经济师职称, 现任郑州银行党委委员、副行长。曾任临颖县人民银行信贷股长; 中国工商银行漯河分行商业信贷科科长、综合计划科科长、房地产信贷部主任、国际业务部总经理; 中国工商银行漯河分行人民路支行行长; 中国工商银行鹤壁分行党委委员、副行长; 郑州市商业银行党委委员、副行长。
刘睿	董事	男, 研究生学历, 高级会计师职称, 现任郑州市财政局党委副书记、常务副局长, 郑州市非税收入管理局局长。曾任郑州市财政局预算处副处长、处长、总会计师、副局长。

张敬国	董事	男，硕士研究生学历，现任河南兴业房地产开发有限公司董事长兼总裁、河南正商置业有限公司董事长兼总经理，曾任河南省轻工实业总公司副总经理。
李东铭	董事	男，本科学历，现任河南晨东实业有限公司总经理。曾任光大证券（上海）投资银行部客户经理、郑州银基商贸城有限公司市场部经理、郑州银基商贸城有限公司总经理、河南晨东实业有限公司总经理。
梁嵩巍	董事	男，硕士研究生学历，郑州投资控股有限公司总经理。曾任河南省土产进出口公司业务经理、河南百和国际公路科技有限公司董事长、郑州百文集团有限公司副总经理。
姬宏俊	董事	男，硕士研究生学历，现任中原信托有限公司副总裁。曾任河南省计划经济委员会财政金融处、对外经济处科员、副主任科员、主任科员、河南省计划委员会老干部处副处长、河南省计划委员会固定资产投资处副处长、河南省发展计划委员会财政金融处副处长、国家开发银行河南省分行挂职，任信贷一处副处长。
朱志晖	董事	男，本科学历，现任郑州晖达实业集团有限公司任董事长、河南国原贸易有限公司任董事长，曾任河南省轻工经济进出口公司任副总经理。
马磊	董事	男，硕士研究生学历，高级经济师职称，现任百瑞信托有限责任公司总裁。曾任郑州信托投资公司营业部经理、计划财务部经理、公司总经理助理、副总经理，百瑞信托有限责任公司副总裁、执行总裁。
王振民	独立董事	男，博士研究生学历，现任清华大学法学院教授、博士研究生导师、院长。曾先后担任法律学系讲师、副教授、系主任助理、副系主任、法学院副院长。
魏新	独立董事	男，博士研究生学历，现任北大方正集团党委书记兼董事长。曾任北京大学高等教育研究所常务副所长、北京大学财务部副部长、北京大学管理科学研究中心副主任、北京大学校办产业管理委员会副主任、北大方正集团旗下香港上市公司方正控股执行董事、任北大方正集团副董事长。
王世豪	独立董事	男，硕士研究生学历，现任城市商业银行资金清算中心理事长。曾任中国人民银行上海市分行科员、科长、副处长、处长，上海市城市信用合作社联社主任、上海银行副行长。

## 2、监事

姓名	任职	主要工作经历
范大路	监事长	男，研究生学历，金融学博士（后），现任郑州银行监事长、党委委员。曾任央企企业中国嘉陵集团子公司重庆普金软件股份有限公司党支部书记、常务副总经理、工会主席；河南财经学院金融学教授、证券与投资研究所所长；郑州市商业银行党委委员、副行长；郑州银行党委委员、副行长。
汤云为	外部监事	男，研究生学历，经济学（会计学）博士，主任会计师、教授。本公司外部监事，现任中国会计准则委员会委员、中国财政部审计委员会委员、上海市会计学会会长。曾任上海财经大学校长，安永大华会计师事务所主任会计师、高级顾问。汤云为先生荣膺香港大学、香港城市大学名誉教授，英国公认会计师公会名誉会员、美国会计学会杰出国际访问教授。
刘煜辉	外部监事	男，研究生学历，数量经济学博士，中国社科院金融研究所博士后研究员。本公司外部监事，现任中国社科院金融重点实验室主任，中国经济评价中心主任，中国社科院研究生院等多所大学特聘教授，香港金融管理局高级访问学者，在安永会计师事务所、中国农业银行等多家金融机构担任风险管理顾问。主要研究方向是宏观经济学、国际经济学、金融市场等。

朱东晖	股东监事	男，研究生学历，法学博士，河南省有色金属地质矿产局党组书记、局长。本公司股东监事，曾历任郑州市经贸局局长助理、经贸委副主任，河南省政府省长办公室七处副处长，河南省政府办公厅贸易涉外处副处长，河南省政府口岸办公室副主任，河南省政府口岸办公室主任，河南省旅游局副局长，中共开封市委常委、组织部部长。
孟君	股东监事	女，本科学历，高级国际财务管理师、会计师。本公司股东监事，现任河南正弘置业有限公司副总经理、财务总监。曾任河南正弘企业管理有限公司总裁助理、财务总监。
段萍	职工监事	女，本科学历，高级政工师。本公司职工监事，现任郑州银行工会副主席、团委书记、党群工作部主任。曾先后在郑州五里堡城市信用社，郑州城市合作银行五里堡支行、党办、计划处、计划资金部，郑州市商业银行计划资金部、人力资源部，郑州银行人力资源部等部门工作。
张春阁	职工监事	女，研究生学历，经济师。本公司职工监事，现任郑州银行纬一路支行行长。曾任舞钢城市信用社主任、郑州市商业银行营业部市场部经理。

### 3、高级管理人员

姓名	任职	主要工作经历
申学清	行长	男，硕士研究生学历，高级经济师，现任郑州银行郑州银行行长、党委副书记。曾任河南省平顶山市财政贸易委员会办公室科员、副科长、副主任；广东发展银行股份有限公司郑州分行花园路支行综合部经理、营业部经理、行长助理；广东发展银行股份有限公司郑州分行东明路支行行长助理、副行长、行长；广东发展银行股份有限公司郑州分行办公室总经理；广东发展银行股份有限公司郑州分行公司银行三部总经理；广东发展银行股份有限公司安阳支行行长；广东发展银行股份有限公司长沙分行党委委员、副行长。
夏华	副行长	男，硕士研究生学历，高级经济师职称，现任郑州银行党委委员、副行长。曾任洛阳市人民银行外汇管理科科长、人民银行伊川支行副行长、人民银行河南省分行农合处副主任科员、人民银行河南省分行农合处主任科员、人民银行济南分行郑州监管办事处合作金融机构处主任科员、人民银行济南分行郑州金融监管办事处农业银行监管处主任科员、河南银监局银行监管一处主任科员、河南银监局银行监管一处副处长、河南银监局城市商业银行监管处副处长、河南银监局城市商业银行监管处监管调研员。
乔均安	副行长	男，本科学历，经济师职称，现任郑州银行党委委员、副行长。曾任临颖县人民银行信贷股长；中国工商银行漯河分行商业信贷科科长、综合计划科科长、房地产信贷部主任、国际业务部总经理；中国工商银行漯河分行人民路支行行长；中国工商银行鹤壁分行党委委员、副行长；郑州市商业银行党委委员、副行长。
赵丽娟	副行长	女，研究生学历，经济师、高级政工师职称，现任郑州银行党委委员、副行长、工会主席。曾任郑州市五里堡城市信用社会计股长（科长）、郑州城市合作银行五里堡支行副行长、郑州市商业银行五里堡支行行长；郑州市商业银行党委委员、副行长、工会主席。
白效锋	副行长	男，硕士研究生学历，经济师职称，现任郑州银行党委委员、副行长。曾任人民银行河南省三门峡市分行政教科副科长、金融管理科副科长、三门峡市城市信用联社筹备组副组长；人民银行郑州中心支行上街支行副行长、新郑市支行副行长、人民银行济南分行郑州金融监管办事处政策性银行监管处主任科员；广东发展银行郑州分行授信管理部经理、文化路支行行长助理、金水路支行副行长、支行行长；郑州市商业银行党委委员、副行长。
赵麦城	纪委书记	男，本科学历，经济师、高级政工师职称，现任郑州银行党委委员、纪委书记。曾任郑州市商业银行人力资源部副总经理、总经理；郑州市商业银行党委委员、纪委

		书记。
郭志彬	行长助理	男，硕士研究生学历，经济师，现任郑州银行行长助理。曾任河南省劳动城市信用社办公室副主任、河南豫泰商厦有限公司综合部经理、副总经理、光大银行郑州分行红专路支行行长助理、支行副行长、公司业务二部副总经理、资产保全部总经理。
张文建	行长助理	男，本科学历，经济师，现任郑州银行行长助理、南阳分行行长。曾任工行金水支行历任会计科副科长、分理处主任、郑州市商业银行财务会计部副总经理、郑州市商业银行会计结算部总经理、郑州市商业银行公司业务部总经理
孙海刚	行长助理	男，博士研究生学历，现任郑州银行行长助理兼董事会战略发展部总经理。曾在宝钢股份有限公司、宝钢集团有限公司工作；曾任宝钢集团有限公司规划管理师。
毛月珍	总会计师	女，本科学历，会计师，现任郑州银行总会计师。曾在河南银行学校、河南金融管理干部学院任教；曾任河南金育实验银行会计部经理、郑州城市合作银行红旗路支行会计科长、郑州城市合作银行红旗路支行副行长、郑州城市合作银行稽核处副处长、郑州市商业银行稽核监督部总经理、郑州市商业银行考评办主任、郑州市商业银行计划资金部总经理、郑州市商业银行计财部总经理、郑州银行计财部总经理。

## （六）年度报酬情况

本公司董事会对本公司高级管理层进行年度经营目标考核，确定其薪酬数额。

本公司股东单位出任的董、监事和独立董事、外部监事共领取薪酬 82.5 万元；执行董事、高级管理人员共 14 人领取的年度薪酬总额为 1082 万元；2 位职工监事薪酬年度薪酬总额为 47.04 万元。

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

### （一）报告期内董事、监事换届情况

本公司 2012 年 2 月 26 日召开郑州银行 2012 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于选举郑州银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》。会议选举：刘睿先生、徐建新先生、张敬国先生、李东铭先生、梁嵩巍先生、姬宏俊先生、朱志晖先生、马磊先生、王天宇先生、申学清先生、张荣顺先生、乔均安先生、王振民先生、魏新先生、王世豪先生 15 人为本公司第四届董事会董事。其中，王天宇先生、申学清先生、张荣顺先生和乔均安先生为本公司第四届董事会执行董事；王振民先生、魏新先生和王世豪先生为本公司第四届董事会独立董事。徐建新先生、张敬国先生、李东铭先生、梁嵩巍先生、姬宏俊先生、朱志晖先生、马磊先生、申学清先生、乔均安先生、王振民先生、魏新先生、王世豪先生 12 人任职

资格已经银行业监督管理机构核准。会议审议通过了《关于选举郑州银行股份有限公司第四届监事会监事的议案》。会议选举：范大路先生、孟君女士、朱东晖先生、汤云为先生、刘煜辉先生 5 人为本公司第四届监事会监事。其中汤云为先生、刘煜辉先生为本公司第四届监事会外部监事。

2012 年 2 月 24 日第二届工会委员会 2012 年第一次会议选举段萍、张春阁两位女士为本公司职工监事。

## （二）高级管理人员变更情况

1. 本公司 2012 年 2 月 26 日召开郑州银行第四届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于选举郑州银行股份有限公司第四届董事会董事长、副董事长的议案》。选举：王天宇董事为本公司第四届董事会董事长；张荣顺董事、徐建新董事为本公司第四届董事会副董事长。

2. 本公司 2012 年 2 月 26 日召开郑州银行第四届监事会第一次会议，会议审议通过了《关于选举郑州银行第四届监事会监事长》的议案；选举范大路同志为郑州银行第四届监事会监事长。

## 三、员工情况

截止 2012 年底，本公司在岗员工 2199 人，内退人员 376 人。其中新招聘大学生 228 人。

人员分类	人数	其中：女性	年龄							学历				职称			
			25岁以下	25至29岁	30至34岁	35至39岁	40至44岁	45至49岁	50岁以上	研究生以上	本科	大专	大专以下	高级	中级	初级	无
总计	2199	1310	349	717	198	335	395	167	38	92	1448	534	125	17	272	283	1473
占比		59.57%	15.87%	32.61%	9.00%	15.23%	17.96%	7.59%	1.73%	4.18%	65.85%	24.28%	5.68%	0.77%	12.37%	12.87%	66.98%

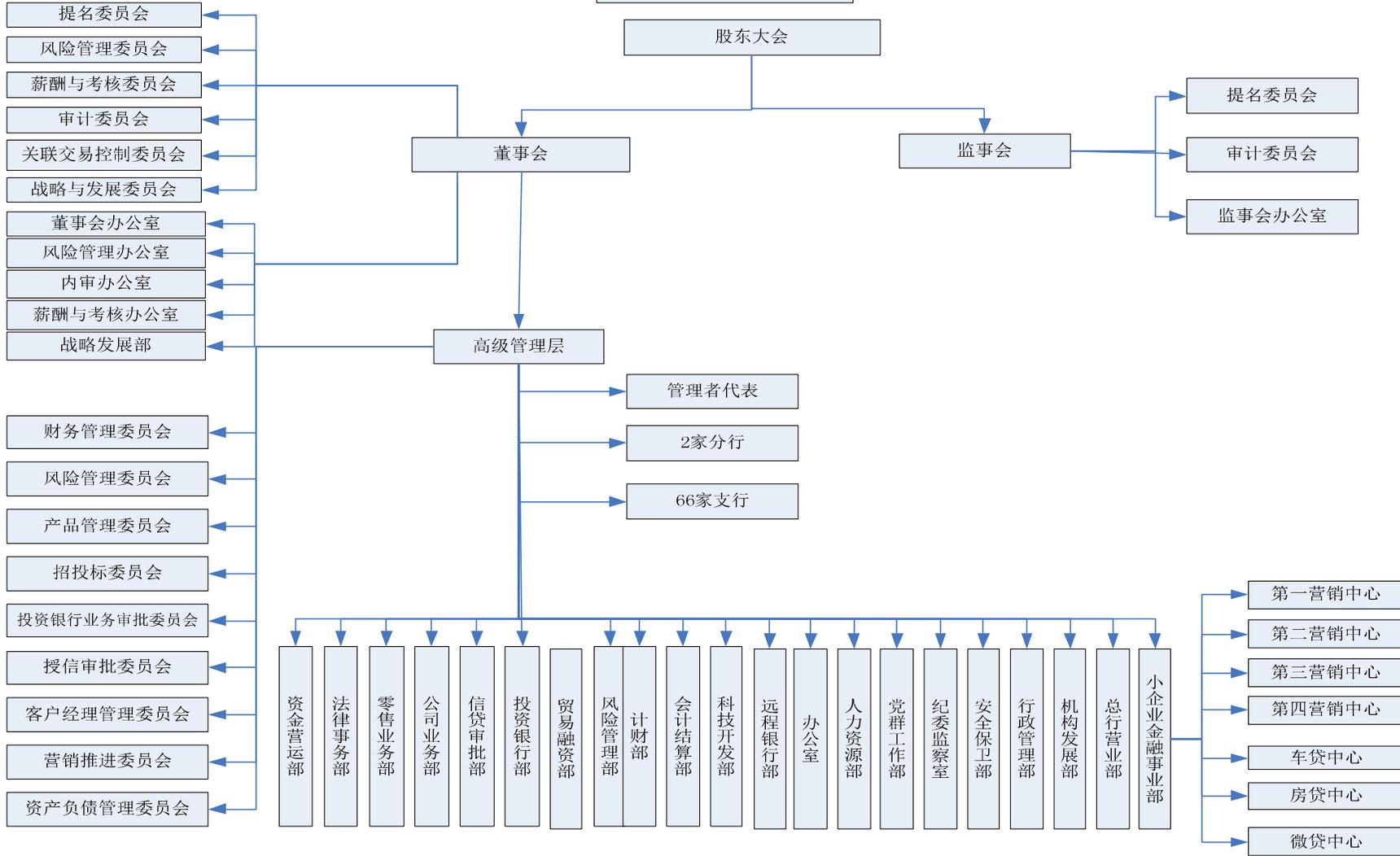
## 第六章 公司治理情况

## 一、报告期内公司治理情况

### （一）公司治理架构

报告期内，本公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规，积极推动科学决策和有效监督，努力提升公司治理水平。报告期内本公司董、监事会成功换届，由优秀股东代表和国内知名专家组成的新一届董、监事会，决策水平和决策能力进一步增强，科学及时的决策指导和政策支持，为公司经营发展创造了良好的内外部境，提供了强有力的战略支撑。

# 组织架构图



## **(二) 公司股东与股东大会**

报告期内，本公司第四届董事会共筹备召开了两次股东大会。会议对董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、预算执行情况报告、利润真实性审计报告、利润分配方案、财务预算方案、分红方案、发行小型微型企业专项金融债券等 17 项议案进行了审议。会议选举了第四届董事会董、监事。会议还报告了董事会对董事和独立董事的评价以及监事会对监事和外部监事的评价，通报了河南银监局对本公司的年度监管意见及本公司执行整改情况报告。

河南晟大律师事务所对会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具法律意见书。

## **二、公司董事与董事会**

### **(一) 董事会构成及其工作情况**

本公司董事会由15名董事组成，其中独立董事3名。报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议并审议本公司发展的重大事项，恪尽职守、勤勉尽责，不断完善董事会运作体系、强化公司治理、推进战略管理、实行科学决策、促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，持续推动了本公司的现代金融企业建设进程，维护了本公司和股东的利益。

报告期内，本公司董事会召开了9次董事会。其中例会5次，临时会议4次。审议事项包括董事会报告、董事会各专业委员会报告、经营班子工作报告、本公司年度财务状况报告、利润分配方案、网点规划、推举第四届董事候选人、选举第四届董事会董事长、副董事长、发行小型微型企业专项金融债券等53项重要事项。

### **(二) 董事会下设委员会运作情况**

董事会下设立战略与发展、风险管理、流动风险管理、关联交易控制、审计、薪酬与考核、提名7个委员会。关联交易控制委员会、提名委员会以及审计委员会的主任委员均由独立董事担任。董事会设立各专门委员会，加强了独立董事对本公司的监督，强化了董事会在战略、关联交易、资产质量、薪酬和内部控制等方面的监控职能，对本公司提高管理水平、改善治理结构、保护投

资者合法权益起到了积极的作用。

报告期内，战略与发展委员会从规模、效益、质量、结构、市场份额、等方面对《郑州银行股份有限公司2011-2015年发展战略规划》进行评估。召开2次会议，审议议题5项。主要是对对外投资事项进行审议。

风险管理委员会召开7次会议，审议议题12项。主要是对各项风险事项和授信项目及授权管理事项进行审议，持续加强监督、检查，强化过程监督，严守风险底线，完善风险治理建构，培育风险文化，提高董事会综合风险管控能力。

关联交易控制委员会召开5次会议，审议议题6项。认真落实有关监管要求和精神，及时跟踪本公司关联方授信情况和信息，对相关关联交易事项进行审议，控制关联交易风险，做好风险关联交易管理工作。

审计委员会召开1次会议，审议议题1项。通过针对性的检查，进一步明确管理层次、职责，完善管理方法，增强风险识别、评估能力，促进本公司安全、稳定运行，持续加强了董事会管控能力。

薪酬委员会召开1次会议，审议议题1项。主要在广泛调研的基础上，拟定了独立董事、外部监事和股东董（监）事薪酬、津贴标准，进一步规范了董、监事薪酬管理工作，保证了独立董事、外部监事薪酬标准与市场接轨，促进了独立董事、外部监事在公司治理中作用的有效发挥。

提名委员会召开1次会议，审议议题7项。主要是根据关于董事、独立董事的选任标准，向董事会提出了4名执行董事、3名独立董事人选的建议，并对股东单位推荐的8名董事人选任职资格进行初步审核。。

### **三、公司监事与监事会**

本公司监事会由7名监事组成，其中股东监事3名，外部监事2名，职工代表监事2名。监事会人数及人员的构成、监事任职资格和选举程序等，均符合相关法律、法规和公司章程的规定。

报告期内，本公司监事本着对股东负责的精神，认真履行各项监督职能，切实维护股东及利益相关者的合法权益。

### **四、公司信息披露与透明度**

本公司已按照银行业监管部门的信息披露要求，通过不同的形式，提高信息披露的及时性、准确性和真实性，保股东能够及时获取公司信息。报告期内，本公司编制了 2011 年度报告，在公司网站、当地媒体、行业报刊和营业网点供公司股东和相关利益人查阅。

本公司认真对待公司股东的来信、来电、来访与咨询，解决股东的实际问题，切实维护公司股东特别是中小股东的利益。

### **五、独立董事与外部监事履行职责情况**

本公司根据《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》的规定要求，已建立了独立董事和外部监事制度，对公司决策发挥了积极的作用。

报告期内，3 名独立董事均能够勤勉尽职，充分发挥了独立董事的积极作用。具体表现为：认真参加董事会会议并积极发言，注重维护公司利益；其领导关联交易控制委员会、提名委员会、审计委员会在严格控制公司关联交易，建立公司关联人、董事、监事的信息档案，听取公司财务状况报告的同时，对本公司风险管理流程和监管部门的政策全面了解，能够准确判断公司风险、合规状况以及财务报告信息的真实性、完整性和准确性，指导公司业务的发展，为董事会正确决策起到了积极有效的促进作用。

报告期内，2 名外部监事关注本公司的成长和风险防范，注重自身的学习和提高，勤勉工作，并对有关议案独立地发表意见与建议，得到经营层的重视并被采纳，较好地履行了监事的职责。

### **六、公司经营决策体系**

本公司最高权利机构为股东大会，董事会负责本公司的经营决策，监事会负责对公司的经营管理、财务等事项进行监督，均对股东大会负责。行长由董事会聘任，对公司日常经营活动行使充分的权利，并对董事会负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动均由总部授权，对总部负责。

### **七、对高级管理人员的考评及激励约束机制**

本公司根据《郑州银行股份有限公司负责人薪酬管理暂行办法》、《郑州

银行股份有限公司负责人绩效考核暂行办法》和《郑州银行领导班子成员薪酬管理与绩效考核暂行办法》为执行董事和高级管理人员提供报酬；根据本公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

本公司执行董事和高级管理人员绩效薪酬的40%实行延期支付，延期时间为三年。2012年度，郑州银行薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。股东大会负责批准董监事薪酬；董事会负责审批高级管理层薪酬，并授权董事会薪酬与考核委员会对高级管理层进行考核。

## **第七章 股东大会情况简介**

### **一、报告期内股东大会召开情况**

报告期内，本公司2012年度召开了2次股东大会，其中，股东年会1次，临时股东大会1次，会议表决通过了17项议案，具体情况如下：

股东年会于2012年6月10日在郑州银行总行29楼多功能厅召开，会议表决通过了10项议案，审议通过了《郑州银行股份有限公司2011年度股东年会表决办法》、《郑州银行股份有限公司第三届董事会2011年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司第三届监事会2011年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司2012年度财务预算方案》、《郑州银行股份有限公司2011年度利润真实性审计报告》、《郑州银行股份有限公司经营管理层2011年度履职情况的报告》、《关于向郑州银行股份有限公司董事支付薪酬、津贴的议案》、《关于向郑州银行股份有限公司监事支付薪酬、津贴的议案》、《郑州银行股份有限公司2011年度报告及报告摘要》《关于郑州银行股份有限公司2011年度利润分配方案的议案》。

临时股东大会于2012年2月26日在郑州银行总行29楼多功能厅召开，会议表决通过了7项议案，会议审议通过了《关于[郑州银行股份有限公司2012年第一次临时股东大会表决办法]的议案》、《郑州银行股份有限公司2011年度预算执行情况报告》、《郑州银行股份有限公司董事和独立董事2011年度履职情况的报告》、《郑州银行股份有限公司监事和外部监事2011年度履职情况的报告》、

《关于选举郑州银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》、《关于选举郑州银行股份有限公司第四届监事会监事的议案》、《关于郑州银行股份有限公司发行小型微型企业专项金融债券的议案》。

## 二、选举、更换公司董事、监事情况

本公司2012年2月26日召开郑州银行2012年第一次临时股东大会，会议表决通过了7项议案，审议通过了《关于选举郑州银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》、《关于选举郑州银行股份有限公司第四届监事会监事的议案》。

会议选举：刘睿先生、徐建新先生、张敬国先生、李东铭先生、梁嵩巍先生、姬宏俊先生、朱志晖先生、马磊先生、王天宇先生、申学清先生、张荣顺先生、乔均安先生、王振民先生、魏新先生、王世豪先生 15 人为本公司第四届董事会董事。其中，王天宇先生、申学清先生、张荣顺先生和乔均安先生为本公司第四届董事会执行董事；王振民先生、魏新先生和王世豪先生为本公司第四届董事会独立董事。

徐建新先生、张敬国先生、李东铭先生、梁嵩巍先生、姬宏俊先生、朱志晖先生、马磊先生、申学清先生、乔均安先生、王振民先生、魏新先生、王世豪先生 12 人任职资格已经银行业监督管理机构核准。

会议选举：范大路先生、孟君女士、朱东晖先生、汤云为先生、刘煜辉先生 5 人为本公司第四届监事会监事。其中汤云为先生、刘煜辉先生为本公司第四届监事会外部监事。

## 第八章 董事会报告

### 一、报告期内本公司经营情况

#### （一）业务范围

本公司主要业务为提供银行及相关金融服务，详情载于经审计的会计报表附注。

#### （二）报告期内经营状况综述

报告期内，本公司高级管理层认真贯彻落实董事会确定的各项发展计划，坚持以效益为中心，以防控金融风险和提高资产质量为前提，不断完善内控制度建设和经营管理机制，加大市场拓展力度，各项业务得到持续快速发展。本公司主要经营情况如下：

#### 1、主要经营指标完成情况

报告期内，本公司资产规模突达到 1037.34 亿元，一般性存款余额 746.54

亿元（不含同业存款 79.28 亿元），贷款余额 501.61 亿元，全年实现拨备前利润 22.51 亿元。资本充足率 15.26%，不良贷款率 0.47%，拨备覆盖率 425.28%，流动性比率 36.47%，存贷款比率 67.19%，资本利润率 21.04%，资产利润率 1.67%，各项指标全部达到监管要求并实现系统性向好。

## 2、风险管理及风险化解情况

报告期内，本公司狠抓风险防范体系建设，实施全面风险管理，强化内部控制建设、完善内控体系，风险控制能力得到显著提高，风险度逐步下降。

### （一）全面风险管理体系日趋完善

报告期内，本公司进一步完善全风险体系，制订了《业务连续性风险管理政策》、修订了多项制度、办法，报告期内，本公司对全部体系文件进行了梳理，新增制度 18 项，废止制度 6 项，修订制度 82 项。截至 2012 年 12 月末，共有体系文件 335 项。通过政策、办法、方案的制订和修订，完善了全面风险管理的制度框架、职权职责，为推进全面风险管理制度的深入开展奠定了坚实基础。

### （二）风险管理和内部控制手段更加丰富

本公司一是通过制定 2012 年质量内控目标指标，持续完善了内控目标指标设置，提升了本公司对体系运行的理解和认识，为公司全面风险管理体系的建设工作提供了有力支撑。二是通过开展 2012 年全面风险排查与合规大检查工作，为深入了解本公司全面风险管理工作的执行情况，防范各类风险，提高和完善全面风险管理制度和流程提供了依据和参考。三是开展员工八小时内外行为操守排查，督促员工注意个人行为规范。员工个人职业操守风险防范作为银行业案件防控工作的重要方面，是银行防止违法违纪案件发生，减少和避免资产损失的有力保证。四是引进了 ComStar 资金交易暨市场风险管理系统，并于 2012 年 3 月投入使用，初步实现业务管理的“流程电子化、管理规范化、风险数量化、核算自动化”，进一步提升了本公司的风险控制和盈利能力。

### （三）风险文化建设日渐深入人心

本公司在逐步构建完善的风险控制与管理制度框架，不断健全风险管理制度文化的同时，进一步提高风险文化理念的认知度，使风险文化的理念不断深入人心。一是实施以政策、舆论、理论、价值、生活方式等多种形式全方位提高本公司员工的思想素质，并通过多角度、多侧面、多层次、多方法的渗透来引导员工认同本公司风险管理理念。二是采用多样的激励方式，把风险管理理念贯彻到员工的工作学习生活中，并灵活运用灌输引导与自我教育相结合、思想教育与行为规范约束相结合的方法，形成全方位融合态势，升华员工情操、提高员工素质，从而实现本公司风险管理水平的全面提升。三是培养和建设一支高素质的风险管理队伍。人是创造文化的主体，又是传承文化的载体，塑造风险管理文化要贯穿以人为本的经营理念，在培育风险管理文化的过程中，本公司除在工作上有意识地培养风险管理专业的专业技能，还通过集中培训、竞赛和风险活动月等活动，锻炼和培养风险管理人员，提高风险管理水平。

#### （四）风险化解情况

报告期内，本公司不良贷款余额为 23696.81 万元，较年初增加 7170.29 万元，不良贷款率 0.47%。

### 3、机构资源调配情况

报告期内，本公司自助设备网点已达到 110 家，其中：在行式 70 家、离行式 40 家。自助设备总量达到 465 台（其中取款机 178 台、存取款机 70 台、查询机 115 台、现金岛 2 台、网银机 100 台）。自助设备已成为本公司个人业务不可缺少的重要渠道之一，在分流柜面客户、提升客户体验、促进中收增长等方面发挥着越来越重要的作用。

### 4、银行卡及中间业务发展情况

报告期内，本公司紧紧围绕“商贸物流银行、中小企业融资专家、精品社区银行”的特色定位，推出生肖龙卡、出租车专用油补卡、商鼎缴费卡等特色银行卡。累计发卡 169.64 万张，卡内存款余额 82.84 亿元，较去年末增长 16.29 亿元。银行卡累计 POS 交易 219.23 万笔，交易金额 238.48 亿元，个人卡均消费强度 14057 元/张。

报告期内，本公司一方面提升客户刷卡消费意愿；另一方面根据客户的需求，增加理财产品的投放频率和总规模，新推出代理贵金属和代销基金业务，并持续保持较好的定价政策及配合有效的营销激励机制，实现中间业务收入 6781 万元，其中零售类中间业务收入 3315 万元，占本公司中间业务收入的 48.88%。代理业务收入较去年略有下降。

## 5、个贷及发展情况

报告期内，本公司继续加大发展个人贷款业务的步伐。个人贷款余额 101.87 亿元，较年初 84.25 亿元净增 17.62 亿元，增幅 20.91%。主要措施：一是走个性化服务之路，用具有特色的产品和服务吸引客户，是本公司提升市场竞争力的突破口。成立产品研发团队，强力推出“个人消费信用贷款”、“理财产品质押贷款”、“个人生产经营性信用贷款”等个人贷款品种；二是合理的政策激励。（1）实施差异化的存贷比考核政策，鼓励分支机构大力开展小企业及个人贷款业务。（2）提高分支机构小企业（个人）贷款增长额的考核权重。（3）开展小企业及个人贷款营销竞赛活动，增强分支机构拓展小微企业金融业务的内在动力。三是科技创新，实现小企业及个人信贷系统的独立运行。建立独立的小企业及个人信贷系统提高了审批效率，增强了小额信贷数据统计、查询的准确性。

## 6、小微企业贷款及发展情况

报告期内，本公司作为河南地区服务小微企业客户的先行者，秉承“服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民”的市场定位，在当前中国经济增长速度放缓和机构转型双重压力下，更新理念，创新产品和服务，成立贷后管理中心和产品研发中心，与 FICO 公司合作，完善小微业务新售后服务管理系统；与德国 IPC 公司合作，引进微贷技术，拓宽了小微企业融资渠道。全年向小微企业投放 225.43 亿元，实现小微企业贷款余额、增量双增长，圆满完成银监局“增速高于全部贷款增速、增量高于上年同期水平”的监管目标。荣获了由《金融时报》和中国社科院金融研究所举办的“2012 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选出的“年度最佳小微企业服务中小银行”大奖。

## **7、金融科技建设情况**

报告期内，本公司优先保证科技建设投入，加大科技开发力度，完成 10 个大型项目和 14 个中型项目的开发，超额完成全年开发目标，基本满足了新的业务运行、经营管理等需求；全面完成了同城应用级灾备体系及异地数据级灾备体系建设，并坚持同城灾备系统达到业界最高灾备等级 6 级每月一次应急预案演练，确保了本公司信息系统安全、稳定、高效运营，保证了业务的连续性。

## **7、成本费用控制情况**

本公司继续严格执行各项财务制度，加强公司成本核算与管理，控制各项费用支出，最大限度地提高投入产出比。报告期内，公司成本收入比率为 28.05%，受宏观经济环境影响，金融机构往来利息支出较同期支出增幅较大，成本收入比较上年度略有上升。

## **8、企业文化建设情况**

报告期内，本公司在业务又好又快发展的同时，十分注重企业文化建设，持续推进文化落地，拍摄制作行歌，安排布置文化宣传上墙，积极参加市国资系统企业文化，文化活动丰富多彩，核心凝聚力持续提升。一是注重社会责任。先后向郑州市慈善总会捐款 200 万元、向河南省敬老助老总会捐款 100 万元、向中国志愿服务基金会捐赠 20 万元，踊跃参与慈善活动，热心社会公益事业，以发展成果回报社会公众。二是注重客户互动。成功举办新春客户答谢会、中秋中小企业客户联谊会等活动，稳固老客户，拓展新客户，增进了解，深化合作，促进业务发展，提升社会影响力。三是注重员工生活。组织开展庆“三八”功夫扇比赛、春季登山活动、单身青年联谊活动、赠送员工生日贺卡等活动，丰富员工生活，体现人文关怀。四是注重团队建设。成功举办首届职工运动会，充分展示了郑州银行人顽强拼搏、勇夺第一的精神风貌，展现员工健康向上、满怀激情的团队意识。本公司获评 2011-2012 年全国金融系统企业文化建设先进单位。

### **（三）主营业务收入种类**

单位:人民币/万元

项目	金额
贷款利息收入	288,719
金融机构往来利息收入	188,715
手续费收入	7,557
投资收益	2,752
公允价值变动损益	1,332
其他业务收入	1,073
合计	490,148

#### **(四) 主要金融产品及提供的服务**

##### **1、资产业务**

公司类：信用贷款；保证贷款；抵押贷款；房地产贷款；单位定期存单质押贷款；公司下岗失业小额担保贷款；银行承兑汇票贴现；银行承兑汇票转贴现；债券买卖；债券承销；债券分销；债券回购等。

个人类：个人定期存单质押贷款；个人住房装修贷款；个人房屋贷款；个人汽车贷款；个人下岗失业小额担保贷款；个人再交易住房贷款（二手房贷款）；个人生产经营性贷款等。

##### **2、负债业务**

公司类：单位活期存款；单位定期存款；单位协定存款；单位通知存款；同业存款等。

个人类：个人活期存款；个人整存整取储蓄存款；个人零存整取储蓄存款；个人定活两便储蓄存款；个人通知存款；教育储蓄存款等。

##### **3、中间业务**

公司类：银行承兑汇票；保函；委托贷款；验资和增资业务；银行询证函；单位存款证明；单位银信通；住宅装饰工程银行监管业务；国内保理、商票保贴、卖方控货模式预付款融资等。

个人类：个人银信通；个人存款证明；代发工资；代收移动、联通、话费；代收广电信息费；手机支付；代理缴纳自来水费、电费、燃气费、暖气费、居民医保费等公用事业收费；代理民生、广发信用卡还款、郑州市行政事业收费、流量贷、联保贷。

#### 4、其他业务

公司类：银行汇票；支票；汇兑；委托收款；托收承付等。

个人类：商鼎卡；商通卡；轩辕卡、学生卡；商鼎丽人卡、商鼎生肖卡、VIP卡、卧龙卡、油补卡、商鼎缴费卡等。

#### (五) 贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币 / 万元、%

序号	行业名称	发放金额	比例
1	批发和零售业	1,546,335.80	38.27%
2	制造业	922,069	22.82%
3	建筑业	412,407.06	10.21%
4	房地产业	312,667	7.74%
5	农林牧渔业	119,706.42	2.96%

注：以上贷款投向包含公司类贷款以及个人生产经营性贷款。

#### (六) 主要表外项目余额及风险管理情况

##### 1、主要表外项目余额

单位：人民币 / 万元

序号	表外项目	2012年12月余额
1	银行承兑汇票	1,453,361.75
2	开出保函	7,047.34

##### 2、风险管理情况

表外业务的共同特点是运用自身的信用资源而非资金为客户提供债务(义务)保证，其风险主要表现为信用风险、流动性风险、经营风险及法规风险。本公司采取相应的风险管理针对措施：一是对银行承兑汇票业务坚持真实商品交易原则，杜绝融资性需求套取行为。二是加强担保（保函）业务客户的信用分析和评估，坚持客户的准入标准，对较长期的担保要求定期重新议定合同条款。三是完善银行承兑汇票和保函敞口风险部分担保措施，降低风险。四是按照信贷业务授权“统一标准、分级授权、定期考核、适时调整”的原则，进一步完善授权授信制度。五是健全表外业务操作规程及制度，加大内部审计与检查力度。

#### 二、银行主要业务数据摘要

##### (一) 报告期末，本公司职能部门及分支机构设置情况

## 1、各职能部门的设置

本公司内设职能部门有：董事会办公室、董事会风险管理办公室、董事会内审办公室、董事会薪酬与考核办公室、董事会战略发展部、监事会办公室、办公室、人力资源部、安全保卫部、公司业务部、信贷审批部、风险管理部、零售业务部、小企业金融事业部、资金营运部、远程银行部、投资银行部、计财部、会计结算部、科技开发部、行政管理部、纪委（监察室）、党群工作部、机构发展部、法律事务部、贸易融资部、总行营业部。

## 2、分支机构基本情况

本公司实行一级法人、“总行—分行（支行）”两级经营体制，共有分支行 73 个(含总行营业部、二级分支机构)，其中分行 2 个，支行 71 个(含总行营业部)。具体情况如下：

序号	分支行	地 址	联系电话
1	百花路支行	河南省郑州市中原区百花路 29 号	0371-67426772
2	宝龙城支行	河南省郑州市郑东新区农业东路南、天泽街东宝龙城市广场 B 区 105 号一层临街物业	0371-66287336
3	北环路支行	河南省郑州市金水区园田路 19 号	0371-63756671
4	财经支行	河南省郑州市丰产路 92 号	0371-66593568
5	大石桥支行	河南省郑州市金水路 87 号	0371-68581853
6	大学路支行	河南省郑州市二七区大学路 18 号	0371-66229857
7	东明路支行	河南省郑州市管城区商城东路 143 号克拉城 1 号楼附 6 号	0371-66957731
8	东区支行	河南省郑州市红专路 82 号	0371-66720066
9	二里岗支行	河南省郑州市管城区城东路 245 号	0371-65726365
10	伏牛路支行	河南省郑州市中原区中原西路 67 号	0371-66323074
11	高新技术开发区支行	河南省郑州市高新技术开发区冬青街 7 号	0371-67098851
12	管城支行	河南省郑州市管城区商城路 206 号	0371-67638011
13	航海中路支行	河南省郑州市二七区航海中路 71 号 1 号楼 1 号	0371-67988377
14	航空港区支行	河南省郑州市航空港区机场迎宾大道与新港大道交叉口西北角	0371-66223361
15	互助路支行	河南省郑州市中原区互助路 73 号	0371-68731209
16	花卉市场支行	河南省郑州市国基路 6 号	0371-67181148
17	淮河路支行	河南省郑州市淮河路与工人路交叉口东南角	0371-63729339
18	黄河路支行	郑州市黄河路与东明路交叉口	0371-68981190
19	会展支行	河南省郑州市郑东新区商务外环路与商务东四街交叉口	0371-65958835
20	惠济支行	河南省郑州市清华园路惠济区政府门口	0371-67881197
21	建设支行	河南省郑州市中原区工人路 66 号	0371-63639111
22	金城支行	河南省郑州市经三路北 71 号院	0371-67942460
23	金海大道支行	河南省郑州市二七区陇海中路 55 号	0371-65706208

24	金水支行	河南省郑州市金水路109号	0371-67719806
25	经济技术开发区支行	郑州经济技术开发区航海东路与第三大街交叉口	0371-65947597
26	经一路支行	河南省郑州市丰产路与经一路交叉口处	0371-66781098
27	陇海西路支行	河南省郑州市中原区陇海西路97号附6号	0371-65743705
28	陇海支行	河南省郑州市陇海中路98号	0371-67624928
29	民主路支行	河南省郑州市二七区民主路2号	0371-68756636
30	南三环支行	河南省郑州市华中食品新城南门银行楼附1号	0371-66223450
31	南阳路支行	河南省郑州市南阳路113号	0371-68785045
32	农业东路支行	河南省郑州市农业路东段19号	0371-63736614
33	七里河支行	河南省郑州市郑东新区七里河南路39号附140号	0371-65711341
34	商鼎路支行	郑州市郑东新区商鼎路与黄河路交叉口东北角	0371-55683527
35	中牟万邦物流支行	河南省中牟县万洪路8号河南万邦国际农产品物流城2号楼	0371-55683527
36	商都支行	河南省郑州市管城区紫荆山路91号	0371-60171590
37	商品大世界支行	郑州市郑汴路与玉凤路交叉口商品大世界市场125号	0371-66353383
38	上街支行	河南省郑州市上街区济源路70号	0371-66347098
39	嵩山南路支行	河南省郑州市二七区长江路嵩山南路交叉口东北角"亚星盛世"家园社区7区53号楼123号(长江路128号)	0371-68923763
40	陶瓷城支行	河南省郑州市管城区商都路与中周路交叉口	0371-67972218
41	天明路支行	河南省郑州市天明路86号凯瑞大厦一层	0371-68095568
42	纬二路支行	河南省郑州市纬二路8号	0371-63764896
43	纬五路支行	河南省郑州市纬五路12号	0371-65906218
44	纬一路支行	河南省郑州市纬一路3号附6-10号	0371-65946708
45	未来路支行	河南省郑州市管城区未来路866号未来名家1号楼附6号	0371-65904453
46	文博支行	河南省郑州市经七路22号附7号	0371-63815986
47	五里堡支行	河南省郑州市中原东路125号	0371-63943438
48	西大街支行	河南省郑州市西大街180号	0371-67713058
49	西建材支行	河南省郑州市淮河路55号	0371-66610518
50	锦艺城社区支行	河南省郑州市棉纺西路2号锦艺国际华都4号楼	0371-66610518
51	西区支行	河南省郑州市工人路36号	0371-68850299
52	信基路支行	河南省郑州市信基调味厨具广场东侧D楼	0371-67931334
53	兴华街支行	河南省郑州市二七区兴华南街59号	0371-60103763
54	伊河路支行	河南省郑州市工人路115号附1号	0371-67180273
55	银基支行	河南省郑州市管城区一马路8号银基商贸城临街4号商铺1-2层	0371-67445411
56	营业部	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	0371-67009122
57	优胜北路支行	河南省郑州市金水区优胜北路1号	0371-63915443
58	郑花路支行	河南省郑州市郑花路36号	0371-65507551
59	政通路支行	郑州市二七区政通路62号升龙国际广场1楼	0371-68887844
60	中博支行	河南省郑州市郑汴路家电市场89号	0371-66511742
61	中原路支行	河南省郑州市桐柏路200号中原大酒店一楼	0371-67626296
62	正光路支行	河南省郑州市郑东新区正光路与心怡路交叉口	0371-55001685
63	新郑支行	河南省新郑市人民路与玉前路交叉口东南角	0371-62695599

64	巩义支行	河南省巩义市人民路 66 号	0371-60328299
65	回郭镇支行	河南省巩义市回郭镇人民路 252 号	0371-60328299
66	新密支行	河南省新密市西大街西段 5 号	0371-85803999
67	登封支行	河南省登封市嵩阳路 212 号正伟商贸大厦	0371-62836226
68	登封少林大道支行	河南省登封市少林大道 28 号	0371-62836226
69	荥阳支行	河南省荥阳市京城北路 001 号荥阳市人民银行东配楼	0371-63258865
70	中牟支行	河南省中牟县商都大道商都假日港湾 8 号楼	0371-62259001
71	南阳分行	河南省南阳市卧龙区卧龙路 200 号	0377-67776922
72	南阳独山大道支行	河南省南阳市独山大道与滨河路交叉口盛唐商务 12 号楼	0377-67776922
73	总行营业部	郑州郑东新区商务外环路 22 号	0371-67009122

## (二) 增加内设职能部门和减少分支机构的情况

### 1、内设职能部门变化情况

报告期内，本公司内设职能部门变化如下：

——新设贸易融资部；

——“基建办公室”更名为“机构发展部”。

### 2、分支机构变化情况

报告期内，本公司分支机构变化如下：

——2012 年 3 月 28 日，本公司在南阳市设立南阳独山大道支行，营业地址为河南省南阳市独山大道与滨河路交叉口盛唐商务 12 号楼；

——2012 年 7 月 6 日，本公司在登封市设立登封少林大道支行，营业地址为河南省登封市少林大道 28 号；

——2012 年 7 月 6 日，本公司在巩义市设立巩义回郭镇支行，营业地址为河南省巩义市回郭镇人民路 252 号；

——2012 年 9 月 8 日，将纺织城支行迁址至郑州市航空港区机场迎宾大道与新港大道交叉口西北角，并更名为航空港区支行；

——2012 年 10 月 14 日，将布厂街支行迁址至郑州市管城区一马路 8 号银基商贸城临街 4 号商铺 1-2 层，并更名为银基支行；

——2012 年 12 月 17 日，本公司在中牟县设立中牟万邦物流支行，营业地址为河南省中牟县万洪路 8 号河南万邦国际农产品物流城 2 号楼；

——2012 年 12 月 17 日，本公司在郑州市区设立锦艺城社区支行，营业地址为河南省郑州市棉纺西路 2 号锦艺国际华都 4 号楼临街商铺；

——2012年12月19日，本公司在新乡市设立新乡分行，营业地址为河南省新乡市向阳路278号。

### （三）信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币 / 万元

五级分类	余额	占比 %
正常类（含贴现）	4899936.52	97.69
关注类	92468.96	1.84
次级类	15018.49	0.30
可疑类	8678.32	0.17
损失类	0	0
合计	5016102.29	100

### （四）投资减值准备、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

截止报告期末，本公司未计提债券投资减值准备及抵债资产减值准备。

### （五）前十名客户贷款余额及占资本净额的比例

单位：人民币 / 万元、%

管理行	借款人名称	贷款余额	比例
登封	郑州磴槽企业集团金岭煤业有限公司	36220	4.04
商鼎路	河南万邦国际农产品物流股份有限公司	34500	3.85
营业部	河南银基房地产开发有限公司	30000	3.34
会展	河南新高地控股有限公司	30000	3.34
营业部	郑州宝克商贸有限公司	30000	3.34
营业部	神马实业股份有限公司	28461	3.17
商鼎路	河南汇艺置业有限公司	25000	2.79
纬二路	鹤壁煤业(集团)有限责任公司	25000	2.79
纬二路	河南煤业化工集团国龙物流有限公司	25000	2.79
大学路	郑州天源实业投资有限公司	25000	2.79
	十大客户贷款总额	289181	32.24

### （六）集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，本公司最大单一客户贷款余额3.62亿元，贷款集中度4.04%；最大十家客户贷款余额28.92亿元，贷款集中度32.24%；最大单一集团客户授信余额5亿元，授信集中度5.57%。最大单一客户贷款集中度、最大十家客

户贷款集中度以及单一集团客户授信集中度均控制在监管指标以内。采取的主要措施：一是继续建立监测台账，根据资本净额增长情况密切关注贷款集中度变化，严控新增单一客户授信金额，防止出现超比例现象；二是审慎营销大型客户，将稀缺的集中度资源投向省内重点优质客户，积极开展小微企业、商贸物流行业贷款，防止盲目垒大户。

### （七）一般贷款种类结构情况

单位：人民币 / 万元

序号	担保方式	2012 年末
1	保 证	1,984,274.81
2	抵 押	1,359,200.07
3	质 押	904,573.82
4	信 用	30,563.12
合 计		4,278,611.82

注：1、按一般贷款的担保方式进行分类；

2、以上贷款余额不包含贴现。

### （八）逾期贷款账龄分析（注：以下逾期贷款余额均为本金）

截至 2012 年 12 月末，本公司逾期贷款余额 22,969.64 万元。其中，正常类余额 723 万元，占逾期贷款比例 3.15%；关注类贷款余额 13,567.98 万元，占逾期贷款比例 59.07%；次级类贷款余额 14.83 万元，占逾期贷款比例 0.06%；可疑类贷款余额 8,663.83 万元，占逾期贷款比例 37.72%。

（一）逾期时间小于 90 天（三个月）贷款 10 户余额 13,821.38 万元，担保方式大多为房地产抵押，风险损失可能性较小。其中 3 户余额 310 万元风险分类结果认定为正常类；3 户余额 13,495 万元风险分类结果认定为关注类；3 户余额 14.82 万元认定为次级类；1 户 1.56 万元认定为可疑类。

（二）逾期时间大于等于 90 天（三个月）小于 180 天（六个月）贷款 8 户余额 566.34 万元。其中 5 户 485.98 万元为政策性下岗失业贷款（3 户余额

413 万元认定为正常类，2 户 72.98 万元认定为关注类)；房地产抵押按揭贷款 3 户余额 80.36 万元，尽管最终形成损失可能性较小，但考虑逾期时间较长，按照审慎原则，风险分类结果认定为可疑类。

(三) 逾期时间大于等于 180 天 (六个月) 小于 360 天 (十二月) 贷款 1 户余额 174 万元，担保方式为个人连带责任保证，逾期时间较长，风险较大，风险分类结果认定为可疑类。

(四) 逾期时间大于等于 360 天 (十二月) 贷款 6 户余额 8,407.91 万元，担保方式为房地产、机器设备抵押。尽管最终不会形成大的损失，但逾期时间较长，按照审慎原则，其中 1 户余额 0.01 万元风险分类结果认定为次级类；5 户余额 8,407.90 万元风险分类结果认定为可疑类。

### (九) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

单位：人民币 / 万元、%

债券名称	起息日	到期日	利率方式	票面利率	面额
03 国债 09(030009)	2003-10-24	2018-10-24	固定	4.18	10000
06 国债 01(060001)	2006-02-27	2013-02-27	固定	2.51	10000
08 国债 05(080005)	2008-04-21	2013-04-21	固定	3.69	10000
08 国债 10(080010)	2008-06-23	2018-06-23	固定	4.41	15000
08 国债 23(080023)	2008-11-27	2023-11-27	固定	3.62	30000
08 国债 25(080025)	2008-12-15	2018-12-15	固定	2.9	20000
09 付息国债 17(090017)	2009-07-30	2016-07-30	固定	3.15	20000
09 付息国债 27(090027)	2009-11-05	2019-11-05	固定	3.68	20000
10 付息国债	2010-08-19	2017-08-19	固定	2.81	6000

27(100027)					
10 付息国债 38(100038)	2010-11-25	2017-11-25	固定	3.83	27000
11 付息国债 02(110002)	2011-01-20	2021-01-20	固定	3.94	40000
11 付息国债 03(110003)	2011-01-27	2018-01-27	固定	3.83	20000
11 付息国 15(110015)	2011-06-16	2021-06-16	固定	3.99	20000
11 付息国债 19(110019)	2011-08-18	2021-08-18	固定	3.93	5000
11 付息国 14(110014)	2012-08-16	2017-08-16	固定	2.95	18000

### (十) 抵债资产的余额、种类和比例

报告期内，本公司无抵债资产。

### (十一) 报告期末对外股权投资和自办实体情况

报告期末，本公司对外投资出资额 7360 万元。本公司无自办实体情况。

#### 长期对外股权投资明细表

单位：人民币 / 万元

序号	被投资单位	持股比例	投资金额	注册地	性质	注册资本	批准成立/入股时间
1	中国银联股份有限公司	0.48%	800	上海	股份制	16500	2002 年 2 月
2	城市商业银行资金结算中心	2.22%	40	上海	股份制	3015	2002 年 9 月
4	新密郑银村镇银行股份有限公司	20%	2000	新密	股份制	10000	2010 年 6 月
5	中牟郑银村镇银行股份有限公司	20%	2720	中牟	股份制	13000	2009 年 12 月
6	鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	30%	1800	鄯陵	股份制	6000	2012 年 7 月
合 计			7360				

### (十二) 不良资产管理的主要措施及其效果

报告期内，受宏观经济增速放缓、国内外需求不足、货币政策、民间借贷等多重因素叠加影响，以民营经济、出口加工及国内外贸易为特色的中小

企业经营出现停滞、资金链紧张、融资难，导致不良贷款反弹趋势明显。截至 2012 年末，本公司不良贷款余额 23696.81 万元，较年初上升 7170.28 万元；不良贷款率 0.47%，较年初上升 0.03 个百分点。本公司在信贷资产规模大幅提升的情况下，多措并举控制不良贷款反弹，虽然不良贷款额略升，不良贷款率仍然保持在较低水平。主要措施如下：

1、实时召开不良贷款“双降工作会”，加强存量不良贷款的清收工作，逐笔落实清收化解工作进度和存在的问题，并根据进展情况及企业经营变化情况及时调整清收方案。

2、对重点领域贷款实行总量控制，加强政策引导。一是落实对房地产、政府融资平台、“两高一剩”等行业总量控制的要求，抓住宏观经济尚未企稳，企业经营形势变化带来的调整机遇，对于存量业务中经营情况趋差的项目，坚决予以调整退出。二是进一步明确对调控行业的信贷政策，通过严格准入标准、差别化利率标准等，引导信贷业务向小微企业、商贸物流、涉农等鼓励领域倾斜。

3、重视合规，强化预警。一是在信用风险加剧的形势下，将合规放在更加重要的位置，尽职尽责开展工作。二是提高风险意识，全面了解企业经营变化和抵质押物价值波动情况，扎实做好贷后管理，对于风险苗头早发现、早化解。三是密切关注国家宏观调控政策、产业政策变化及其对企业经营的影响，防范政策风险。对于不符合国家产业政策要求,且企业无能力进行技改升级的存量客户，及时制定还款计划，把握进退时机和保全措施，尽早退出。

4、重新开发对公客户信用等级评定系统，提高客户风险识别能力。本公司为进一步深化全面风险管理机制建设，通过公开招标形式聘请专业开发公司重新开发基于新巴塞尔资本协议内部评级法（IRB）及本公司业务特点的客户信用等级评定系统。新系统的建设一是将大幅提高本公司对客户资信状况的分析和评估能力，更加客观真实的对客户价值和偿债进行判断，严控客户准入。二是通过搭建该系统，培养客户经理对客户信用风险的识别能力，形成以风险管理为核心的信贷管理文化，全面提升风险和资本管理水平。

### **（十三）逾期未偿付债务情况**

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务情况。

### **三、本公司面临的各项风险因素及相应对策**

#### **（一）信用风险主要管理措施**

本公司防范信用风险采取的措施主要有：一是加大信贷结构调整力度。本公司认真贯彻信贷政策、产业政策和监管要求，遵循“有扶有控”原则，切实把好贷款准入关。报告期内本公司新增贷款围绕符合国家产业政策和信贷政策支持的优势行业、重点项目及中小企业进行投放，信贷客户结构、行业结构、期限结构和担保结构进一步优化，贷款运行质量不断提升。二是夯实信贷基础管理。修订完善《一般授信业务管理办法》、《授信业务管理制度》、《集团客户授信业务管理办法》等多项信贷业务制度，进一步细化信用风险管控制度和操作流程；优化系统控制，加强信贷人员培训，进一步提升信用风险的识别、计量、控制和补偿水平；三是提高信贷管理的精细化、科学化水平。深入贯彻落实“三个办法一个指引”，进一步规范全流程管理的贷款模式，健全贷款发放与支付管理；实施内部信贷检查、审计稽核、预警监测等工作，强化贷后管理监控；加大清收处置力度，切实防范化解贷款风险，有效提升信贷整体运行质量。四是通过压缩收回、追加担保、期限和利率重组等多措并举，严格执行单一客户和集团客户的授信。五是建立逐笔信贷业务贷后监测报告制度，逐笔反映信贷业务的合规性、实施条件落实情况、用途、资料要素等，提高风险的日常管理能力。

#### **（二）市场风险主要管理措施**

本公司防范市场风险采取的措施主要有：一是加快开发资金风险管理系统。报告期内，能基本满足本公司经营管理及监管部门的市场风险管理要求、可实现估值、流动性管理、限额管理、VAR 值测算、敏感性测试、情景分析和压力测试等一系列中台风险管理功能的 ComStar 资金交易暨市场风险管理系统已经顺利上线。二是完善投资决策流程。密切跟踪宏观经济形势和货币政策变动，根据市场变化适时调整投资策略，控制投资规模、投资品种和组合久期等关键性投资政策指标，努力降低决策风险。三是完善市场风险识别、

计量、监测、预警和报告体系。在资金交易暨市场风险管理系统上线后，逐日监测市场风险限额指标执行情况，定期开展市场风险压力测试工作，持续积累市场风险管理数据，并对市场风险监管资本范围内的模型进行全面验证，不断完善事后检验工作，提高市场风险预控能力。四是严格控制资产组合加权久期，提高资产的到期流动性，努力降低市场风险。五是及时开展资金业务创新研究，寻找过渡性投资品种，缓解资金运用压力。

### **（三）操作风险主要管理措施**

本公司防范操作风险采取的措施主要有：一是进一步梳理操作风险管理组织架构，建立明晰的职责分工和授权管理工作机制，不断完善操作风险的识别、评估、检测、咨询和报告机制，有效识别和防范经营及管理活动中的风险。二是健全完善系统缜密的内控防范制度，修订完善业务制度流程，使内控制度建设满足业务发展需求。三是加强岗位和业务的制约、制衡，坚持定期重要关键岗位工作人员强制休假、岗位轮换和交流制度，做到问题早发现，风险早预防。四是健全培训机制，提高培训工作的连续性、系统性和针对性；强化员工培训，使员工熟悉岗位职责，理解和掌握业务的整体流程和关键风险点，树立操作风险的防范意识，增强主动性和积极性。五是建立健全账务处理与账务核对体系，对会计核算的准确性进行检验和监督，有效杜绝了会计业务的操作风险。六是通过实施不间断的会计制度检查，不断提高制度执行力；及时发现业务不足及管理制度的缺陷，不断完善内部控制制度，降低操作风险。七是调整、制定事后监督和集中监督重点监督方案，进一步规范业务操作，有效识别、控制和揭示业务风险事项，提高监督效率和质量。

### **（四）流动性风险主要管理措施**

本公司防范流动性风险采取的措施主要有：一是完善流动性风险管理体系和组织架构，形成了从战略到操作的全过程流动性风险管理机制。二是进一步明确了流动性风险管理流程，确保流动性风险管理策略、管理技术方法、管理限额的可操作性和延续性。三是建立了以资金来源制约资金运用，资金结构多元化为原则的流动性风险控制机制，强化流动性风险日常监测能力，完善以监管指标为主干的报表体系和报告机制。四是不断完善流动性风险应

急预案和压力测试预案，定期组织实施流动性压力测试工作，不断提高流动性管理技术水平。五是加强日常资金头寸管理，提高主动负债能力，通过货币市场回购交易，合理安排长、短期负债组合，降低筹资成本。六是加强同业合作，拓宽筹资渠道，建立分层次的流动性准备。

### **（五）合规风险主要管理措施**

本公司防范合规风险采取的措施主要有：一是组织全员签订 2012 年《岗位合规责任与承诺书》，使本公司员工都明晰自身的合规责任与义务。二是建立合规建议奖励制度，提高员工主动合规与自觉合规意识。三是制定了《郑州银行业务条线监督检查处罚办法》，确保各项业务有章必循、违规必究、惩处必严。四是通过组织开展合规检查，加强对近年来新进员工职业发展规划和职业道德建设培训，提高全员合规意识。五是针对本公司各项规章制度在实践中出现的业务流程不完善、制度规定滞后于业务发展等现象，及时进行修订，完善。六是加强法律性文件审查，接待有权机关查询，解答法律咨询，对业务部门和操作人员提供合规和法律指导与帮助。七是在本公司贯彻学习制度，使本公司员工及时了解最新的法律知识，尽职履行岗位职能。

### **（六）信息科技风险主要管理措施**

本公司防范信息科技风险采取的措施主要有：一是有计划地开展业务连续性管理工作。本公司根据《商业银行业务连续性监管指引》，制定了《郑州银行业务连续性管理政策》，形成了分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的业务连续性管理架构。二是完善信息科技管理制度体系。下发《郑州银行信息系统应用需求管理办法（试行）》，充实了本公司信息科技管理制度，促进了信息科技项目管理水平的提高。三是设立郑州银行灾备达标工作领导小组、灾难恢复领导小组、灾难恢复实施小组和灾难恢复日常运行小组，明确小组织成员与具体职责，持续推进本公司灾备体系建设，防范、化解重大灾难性事件风险的能力进一步增强。四是按照“两地三中心”的思路建设完成了郑州银行同城应用级灾备中心，并成功进行了重要信息系统的应急演练，实现应用系统在两个数据中心之间的无缝切换，目前本公司同城灾备系统已达到业界最高灾备等级（6 级）。五是加大信息科技对业务发展的支持力

度。针对本公司五年战略发展规划，邀请外部咨询公司，为本公司信息科技管理进行了诊断和梳理，提高了信息科技系统建设的科学性、系统性。六是有序推进信息科技人才队伍建设工作，根据信息科技建设需求，采取行内选拔和行外引进的方式，新增了多名科技人员，有计划地培养和储备信息科技人才。

### （七）声誉风险主要管理措施

本公司防范声誉风险采取的措施主要有：一是建立完善声誉风险管理制度。按照本公司《声誉风险管理政策》的要求，进一步加强对声誉风险的管理。二是贯彻舆情监测机制，由舆情监测的主办部门办公室每日对报纸、网站、电台、电视台等新闻媒体有关本公司的报道进行监测，发现重要情况及时向行领导和监管部门报告，使问题及时得到妥善解决。三是对各类业务的投诉由零售部和风险管理部督办，及时处理解决。

### （八）产品风险主要管理措施

本公司防范产品风险采取的措施主要有：一是对业务经营部门的新开发产品和创新的服务方式，以产品立项审议为基础，健全和完善产品立项审议前的风险评估机制，实行准入控制。二是加强新产品、新业务准入审核流程，健全新业务、新产品的事前风险识别和防范机制。三是加强了对相关合作协议等的合规审查，防范相关法律风险。

## 四、报告期内本公司财务状况与经营成果分析

### （一）财务报表中变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因

单位：人民币/万元

项目	2011 年	2012 年	增减幅度	主要原因
现金及存放中央银行款项	12,375,954	18,435,841	48.97%	存款增加，调增央行备付金
存放同业及其他金融机构款项	52,218	2,084,506	3891.93%	调配资金结构
交易性金融资产	4,145,692	6,704,531	61.72%	调配债券结构
发放贷款及垫款	36,719,279	49,153,253	33.86%	加大贷款投放
可供出售金融资产	2,099,751	2,906,076	38.40%	调配资产结构
应收款项类投资	6,512,630	13,173,303	102.27%	调配投资结构

递延所得税资产	118,555	166,597	40.52%	资产减值准备计提
其他资产	336,795	541,097	60.66%	购置固定资产
向中央银行借款	770,000	0	-100.00%	调配筹资结构
同业及其他金融机构存放款	1,611,232	7,927,810	392.03%	拓宽筹资渠道，建立分层次的流动性储备
卖出回购金融资产款	5,795,000	11,328,308	95.48%	调配负债结构
吸收存款	54,976,428	74,654,469	35.79%	吸收存款，扩大经营规模
应付职工薪酬	123,266	191,215	55.12%	薪酬水平有所提高
应交税费	106,059	138,359	30.45%	收入增加，税负增大
应付利息	267,295	607,953	127.45%	定期存款增多
预计负债	48,328	10,652	-77.96%	未决诉讼转回
盈余公积	319,562	465,592	45.70%	盈利水平提升
一般风险准备	553,200	1,033,200	86.77%	计提一般风险准备金
未分配利润	1,281,750	2,116,020	65.09%	盈利水平提升
利息收入	3,131,718	4,774,342	52.45%	贷款及贴现等盈利性资产增长，收益率上升
利息支出	979,801	1,584,452	61.71%	存款及回购额增长，付息率上升
手续费及佣金收入	55,823	75,572	35.38%	中间业务收入增加
投资收益/（损失）	-44,674	27,519	161.60%	投资利得
其他业务收入	62,194	10,729	-82.75%	调整收入结构
营业税金及附加	122,926	164,849	34.10%	收入增加，税负增大
业务及管理费	696,760	926,815	33.02%	业务快速发展，费用支撑加大
资产减值损失	109,763	328,100	198.92%	计提非信贷资产减值
其他业务支出	577	43	-92.55%	调整支出结构
营业外收入	7,135	288,723	3946.57%	预计负债调整
营业外支出	57,314	249,845	335.92%	经营规模增大，各类支出增加

## 五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

报告期内，银行业所处经营环境更加复杂：一是实体经济增长放缓，银行业面临主营业务增速放缓、发展空间受限等挑战，银行业利润高增长难以持续。二是银行体系流动性仍然偏紧，“存款增长难”现象依然突出，特别是

随着利率市场化的加快推进，金融脱媒现象日趋明显，传统的依赖信贷增长的单一盈利模式将难以为继。三是监管要求更趋严厉，市场准入的限制使以机构扩张带动业务发展的模式面临困境；BaselIII实施以后，资本约束将成为常态，银行盈利会减少，传统粗放式增长模式将难以为继。四是银行经营环境不确定性明显增加，风险防控压力较大。银行业资产质量面临房地产市场下行、平台贷款集中到期、中小企业经营压力增大等挑战，风险防控的形势较为严峻。五是各家银行都在探索差异化经营策略，积极推动银行经营转型，在市场格局深刻变化的情势下，缺乏核心竞争力的中小银行可能会面临市场的重新洗牌。

尽管中国经济和金融业发展环境正在发生深刻变化，但总体而言，我国银行业仍处在发展战略机遇期。一是我国经济稳定增长的基础没有改变，银行业仍有较大的发展空间，银行业支持经济发展仍有诸多机遇。二是财政政策保持积极与稳健货币政策的适度微调，银行业发展的政策环境趋向有利。三是人民币国际化稳步推进，跨境人民币业务潜力巨大。目前与同业相比，本公司虽然规模仍较小，而且目前正在实施战略转型，还处在成本投入期，但是只要发挥本公司特有优势，提高核心竞争力，就一定能够把握发展机遇，实现持续发展。

## **六、2013 年度的经营计划**

### **（一）指导思想**

2013 年，经营管理工作的总体指导思想是：深入贯彻党的十八大、以及中央、省、市经济工作会议精神，以科学发展观为指导，以健康发展为主线，以“特色郑银”建设为抓手，夯实管理基础，严抓风险管控，突出条线推动，突出业务创新，突出工作落实，激情实干谱写郑州银行发展新篇章！

### **（二）主要经营和管理目标**

- 资产规模达到 1300 亿元以上。
- 各项存款余额达到 900 亿元以上（不含同业）。
- 各项贷款余额达到 640 亿元。
- 实现拨备前利润 27.3 亿元以上。

——资本充足率保持 13%以上；不良贷款率控制在 0.6%以内；拨备覆盖率保持 380%以上；三项主要监管指标全部达标。

——继续优化最大单户、最大十户贷款比例，贷款集中度控制在监管要求之内。实现小微企业贷款增速高于本公司贷款增速、增量高于上年水平。

——持续提升监管评级，力争从 3 级上升为 2 级。

——确保不发生案件和重大事故。

## **七、报告期内利润分配预案**

根据聘任的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）出具的无保留意见的审计报告，本公司按规定计提 10%法定盈余公积金 14603 万元，提取一般风险准备 48000 万元，实现税后净利润 146030 万元，累计未分配利润期末余额 211602 万元。

根据本公司发展需要，经董事会研究，拟定本年度暂不进行股本分红，并将提请股东大会审议。

## **八、董事会日常工作情况**

### **（一）报告期内董事会的会议情况及决议内容**

报告期内，本公司已召开 9 次董事会会议，其中第三届董事会正式会议 1 次；第四届董事会正式会议 4 次，临时会议 4 次，会议共表决通过了 53 项议案。会议选举了本公司第四届董事会董事长、副董事长、董事会各专门委员会成员及主任委员。审议通过了推选、提名郑州银行股份有限公司第四届董事会董事候选人、网点规划、发行小型微型企业专项金融债券、修改章程、重大关联交易、在郑东新区 CBD 副中心（龙湖）建造办公大楼等重要事项。

### **（二）董事会对股东大会决议的执行情况**

报告期内，本公司筹备召开了 2 次股东大会，审议通过了 17 项议案，除《关于郑州银行股份有限公司 2011 年度利润分配方案的议案》因未获监管部门同意而未实施；《关于郑州银行股份有限公司发行小型微型企业专项金融债券的议案》按照程序将申报材料现已分别报送中国银监会、中国人民银行等待审批外，其余 15 项已全部落实执行。

## **第九章 监事会报告**

## **一、监事会会议召开情况**

报告期内，监事会共召开 4 次会议，3 次临时会议，主要审议通过了《关于推荐刘煜辉同志为郑州银行第四届监事会外部监事候选人》、《关于推荐汤云为同志为郑州银行第四届监事会外部监事候选人》、《关于推荐孟君同志为郑州银行第四届监事会股东监事候选人》、《关于推荐朱东晖同志为郑州银行第四届监事会股东监事候选人》、《关于推荐段萍同志为郑州银行第四届监事会职工监事候选人》、《关于推荐张春阁同志为郑州银行第四届监事会职工监事候选人》、《郑州银行监事会对第三届董事会 2011 年度履职情况评价》、《郑州银行监事会对董事及独立董事 2011 年度履职情况评价》、《关于推荐范大路同志为郑州银行第四届监事会股东监事候选人》、《关于选举郑州银行第四届监事会监事长》、《关于选举郑州银行第四届监事会提名委员会主任》、《关于选举郑州银行第四届监事会审计委员会主任》、《关于选举郑州银行第四届监事会提名委员会委员》、《关于选举郑州银行第四届监事会审计委员会委员》、《郑州银行监事会对高级管理层 2011 年度履职情况的评价》、《郑州银行监事会对高级管理层成员 2011 年度履职情况的评价》、《郑州银行股份有限公司 2011 年度利润真实性审计报告》、《关于向郑州银行外部监事、股东监事支付薪酬津贴标准》、《郑州银行 2011 年度利润分配方案》、《郑州银行原监事长李文斌同志离任经济责任审计报告》、《郑州银行原副行长范大路同志离任经济责任审计报告》、《关于对郑州银行装修工程进行专项审计》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行装修工程进行专项审计》等 21 项议案。

## **二、下设委员会及委员会会议召开情况**

监事会下设提名委员会、审计委员会。

报告期内，提名委员会召开 1 次会议，监事出席会议率均为 100%。会议审议通过了《关于推荐刘煜辉同志为郑州银行第四届监事会外部监事候选人》、《关于推荐汤云为同志为郑州银行第四届监事会外部监事候选人》、《关于推荐孟君同志为郑州银行第四届监事会股东监事候选人》、《关于推荐朱东晖同志为郑州银行第四届监事会股东监事候选人》、《关于推荐段萍同志为郑州银行第四届监事会职工监事候选人》、《关于推荐张春阁同志为郑州银行第

四届监事会职工监事候选人》等 5 项议案，并按规定已提交监事会会议进行了审议。

审计委员会召开 3 次会议，监事出席会议率均为 100%。会议审议通过了《郑州银行股份有限公司 2011 年度利润真实性审计报告》、《关于对郑州银行装修工程进行专项审计方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行装修工程进行专项审计》、《郑州银行原副行长范大路同志离任经济责任审计报告》等 6 项议案。相关议案按规定已提交监事会会议进行了审议。

### **三、出席股东大会情况**

报告期内，本公司监事出席 1 次股东大会和 1 次临时股东大会，出席率均为 90%。

### **四、列席董事会会议情况**

报告期内，本公司监事列席董事会 5 次例会和 4 次临时会议。到会率均为 90%。

### **五、监事会就有关事项发表独立意见**

报告期内，监事会根据《公司法》和公司《章程》的有关规定，对本公司进行了监督，公司监事通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议、独立开展专项检查等方式，依法对董事、高级管理层履行职责情况进行了监督。并出具意见如下：

#### **（一）公司依法运作情况**

报告期内，本公司经营决策程序合法有效，董事、高级管理层成员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉、尽职，未发现任何违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

#### **（二）公司财务报告真实性**

本年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据新企业会计准则审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观地反映了本公司的财务状况和经营成果。

#### **（三）公司收购、出售资产情况**

报告期内，本公司无重大收购、出售资产的行为。

#### （四）公司关联交易情况

报告期内，本公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及本公司利益的情况。

#### （五）股东大会决议执行情况

对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为本公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

#### （六）内部控制情况

报告期内，监事会对董事会关于本公司内部控制的说明没有异议。

## 第十章 重要事项

### 一、重要事项说明

报告期内，本公司换届选举产生第四届董、监事会。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司无增加或减少注册资本、分立合并事项。

### 三、重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本公司尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币 5,230 万元。

### 四、关联交易事项

（一）报告期内，本公司股权无托管情况。

（二）关联方关系及交易

#### 1、关联方关系

本公司关联方包括持本公司 5%及以上股份的股东及其他关联方。本公司关联方还包括本公司联营公司。

持本公司 5%及以上股份的股东包括：

	2012 年持股比例	2011 年持股比例
郑州市财政局	12.45%	12.45%
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	6.65%	6.65%

河南兴业房地产开发有限公司	6.34%	6.34%
郑州投资控股有限公司	5.96%	5.96%
河南晨东实业有限公司	5.73%	5.73%
中原信托有限公司	5.20%	5.20%

## 2、除关键管理人员以外的关联交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下：

单位：人民币/万元

	2012 年	2011 年
利息收入	59305	12412
其他业务收入	-	5176
营业外收入	24154	-
利息支出	486	1113

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

单位：人民币/万元

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产项目		
应收款项类投资	2,653.55	34,705.21
发放贷款及垫款总额	808,570.00	487,614.00
应收利息	2,728.53	1,481.94
应收关联公司款项	8,627.42	15,899.60
合计	822,579.50	539,700.75
负债项目		
同业及其他金融机构存放款项	20,864.97	80,009.47
吸收存款	21,885.98	17,291.24
应付利息	12.37	59.87
应付关联公司款项	6,428.51	6,428.51
合计	49,191.83	103,789.09

### (三) 重大关联交易事项

报告期内，本公司实现关联交易压缩在监管指标之内的要求。

单位：人民币/万元

序号	关联方名称	客户代码	报告期贷款余额	担保方式
1	郑州金阳电气有限公司	75711367-2	5000	由郑州投资控股有限公司提供连带责任保证
2	河南正商置业有限公司	27171822-5	7500	以在建工程抵押
		合计	12500	

**(四) 关联交易中不良贷款的余额及分别占不良贷款总额和关联交易总量的比例**

报告期内，本公司关联交易中无不良贷款。

**(五) 贷款进入不良状态的股东及其关联方的名称、贷款余额及贷款形态，并简要说明原因**

无

**五、重大合同及其履约情况**

**(一) 重大托管、承包、租赁事项：**

报告期内，本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项；

**(二) 重大担保：**

报告期内，本公司除中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

**(三) 理财产品：**

报告期内，本公司发行理财产品规模 46.69 亿元(含稳健 15 号)，实现中间业务收入 1675.37 万元。兑付理财产品 21 支，兑付产品规模 35.58 亿元，到期兑付产品全部达到预期收益率并如期兑付。

**(四) 其他重大合同及其履行情况：**报告期内，本公司各项业务合同履行正常，无重大合同纠纷发生。

**六、公司承诺事项**

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

**七、公司聘任、解聘会计师事务所的情况**

本公司聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙），承担报告期内本公司财务会计报告的审计服务工作。

**八、公司与董事、监事、高级管理人员接受处罚情况**

报告期内，本公司董事会与董事、监事、高级管理人员未发生处罚情况。

**第十一章 财务会计报告**

**一、审计报告**

本公司财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照国内会计准则审计，注册会计师蒲红霞、王立鹏签字，出具毕马威华振

审字第 1301180 号标准无保留意见审计报告。



KPMG Huazhen  
(Special General Partnership)  
8th Floor, Tower E2  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China

毕马威华振  
会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场东2办公楼8层  
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000  
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111  
Internet 网址 kpmg.com/cn

## 审计报告



毕马威华振审字第 1301180 号

郑州银行股份有限公司:

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 101 页的郑州银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表、2012 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括: (1) 按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映; (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

KPMG Huazhen (Special General Partnership), a special general partnership in China and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国特殊普通合伙会计师事务所, 是与瑞士实体 — 毕马威国际合作组织 (“毕马威国际”) 相关的独立成员所网络中的成员。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1301180 号

三、审计意见

我们认为, 贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。



毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国北京

中国注册会计师

蒲红霞



王立鹏



二〇一三年四月二十六日

郑州银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2012年 12月31日	2011年 12月31日 (已重述)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	6	18,435,841	12,375,954
存放同业及其他金融机构款项	7	2,084,506	52,218
交易性金融资产	8	6,704,531	4,145,692
买入返售金融资产	9	2,181,318	-
应收利息	10	416,310	330,405
发放贷款及垫款	11	49,153,253	36,719,279
可供出售金融资产	12	2,906,076	2,099,751
持有至到期投资	13	7,097,535	7,410,307
应收款项类投资	14	13,173,303	6,512,630
长期股权投资	15	91,500	72,689
固定资产	16	738,527	690,970
无形资产	17	43,619	34,085
递延所得税资产	18	166,597	118,555
其他资产	19	541,097	336,795
		<hr/>	<hr/>
资产总计		103,734,013	70,899,330
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

资产负债表

2012 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	21	-	770,000
同业及其他金融机构存放款项	22	7,927,810	1,611,232
拆入资金	23	200,000	-
卖出回购金融资产款	24	11,328,308	5,795,000
吸收存款	25	74,654,469	54,976,428
应付职工薪酬	26	191,215	123,266
应交税费	27	138,359	106,059
应付利息	28	607,953	267,295
预计负债	29	10,652	48,328
应付债券	30	690,000	690,000
其他负债	31	313,898	301,337
负债合计		<u>96,062,664</u>	<u>64,688,945</u>

刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 资产负债表 (续)  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

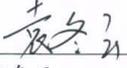
	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	32	3,941,932	3,941,932
资本公积	33	114,605	113,941
盈余公积	34	465,592	319,562
一般风险准备	35	1,033,200	553,200
未分配利润	36	2,116,020	1,281,750
股东权益合计		7,671,349	6,210,385
负债和股东权益总计		103,734,013	70,899,330

本财务报表已于二〇一三年四月二十六日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

  
 申学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 利润表  
 2012 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)
营业收入			
利息收入		4,774,342	3,131,718
利息支出		(1,584,452)	(979,801)
利息净收入	37	<u>3,189,890</u>	<u>2,151,917</u>
手续费及佣金收入		75,572	55,823
手续费及佣金支出		(13,297)	(11,786)
手续费及佣金净收入	38	<u>62,275</u>	<u>44,037</u>
投资收益/(损失)	39	27,519	(44,674)
公允价值变动收益	40	13,319	16,168
其他业务收入		10,729	62,194
营业收入合计		<u>3,303,732</u>	<u>2,229,642</u>
营业支出			
营业税金及附加	41	(164,849)	(122,926)
业务及管理费	42	(926,815)	(696,760)
资产减值损失	43	(328,100)	(109,763)
其他业务支出		(43)	(577)
营业支出合计		<u>(1,419,807)</u>	<u>(930,026)</u>
营业利润		<u>1,883,925</u>	<u>1,299,616</u>

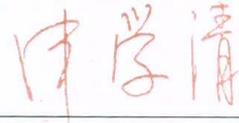
刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

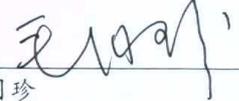
郑州银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 2012年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

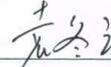
	附注	2012年	2011年 (已重述)
营业利润（续）			
加：营业外收入		288,723	7,135
减：营业外支出		(249,845)	(57,314)
利润总额		1,922,803	1,249,437
减：所得税费用	44	(462,503)	(301,032)
净利润		1,460,300	948,405
其他综合收益	45	664	16,564
综合收益总额		1,460,964	964,969

本财务报表已于二〇一三年四月二十六日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人（董事长）

  
 中学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第13页至第101页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 现金流量表  
 2012 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款净增加额		19,678,041	10,347,624
同业及其他金融机构存放款项 净增加额		6,316,578	451,071
向中央银行借款净增加额		-	201,426
拆入资金净增加额		200,000	-
卖出回购金融资产款净增加额		5,533,308	-
交易性金融资产净减少		-	1,942,175
买入返售金融资产净减少额		-	1,031,934
处置不良资产收到的款项	48(3)	-	4,313,223
收取的利息、手续费及佣金		3,450,325	2,601,654
收到其他与经营活动有关的现金		308,596	99,652
		<hr/>	<hr/>
经营活动现金流入小计		35,486,848	20,988,759
		<hr/>	<hr/>
发放贷款及垫款净增加额		(12,753,974)	(10,607,100)
存放中央银行款项净增加额		(3,729,634)	(2,411,663)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(1,049,000)	(29)
交易性金融资产净增加额		(2,545,520)	-
买入返售金融资产净增加额		(2,181,318)	-
向中央银行借款净减少额		(770,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(766,750)
支付的利息、手续费及佣金		(1,212,241)	(859,329)
支付给职工以及为职工支付的现金		(366,324)	(288,442)
支付的各项税费		(895,169)	(406,153)
支付其他与经营活动有关的现金		(400,124)	(299,319)
		<hr/>	<hr/>
经营活动现金流出小计		(25,903,304)	(15,638,785)
		<hr/>	<hr/>
经营活动产生的现金流量净额	46(1)	9,583,544	5,349,974

刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 现金流量表（续）  
 2012 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

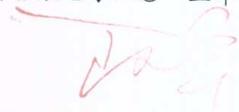
	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)
投资活动产生的现金流量			
收回投资取得的现金		5,876,670	4,810,078
取得投资收益收到的现金		1,317,216	486,705
处置固定资产和其他资产收到的现金		1,945	12,717
		7,195,831	5,309,500
投资支付的现金		(12,925,566)	(13,072,246)
购建固定资产、无形资产和其他资产 支付的现金		(395,417)	(187,377)
		(13,320,983)	(13,259,623)
投资活动现金流出小计		(13,320,983)	(13,259,623)
投资活动产生的现金流量净额		(6,125,152)	(7,950,123)

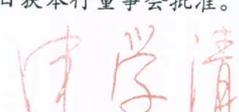
刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

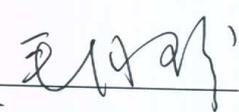
郑州银行股份有限公司  
 现金流量表（续）  
 2012 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

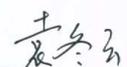
	附注	2012 年	2011 年 (已重述)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	2,508,537
筹资活动现金流入小计		-	2,508,537
偿还债务利息支付的现金		(44,850)	(44,850)
分配股利支付的现金		(1)	(57)
筹资活动现金流出小计		(44,851)	(44,907)
筹资活动产生的现金流量净额		(44,851)	2,463,630
现金及现金等价物净增加/（减少）额	46(2)	3,413,541	(136,519)
加：年初现金及现金等价物余额		2,892,002	3,028,521
年末现金及现金等价物余额	46(3)	6,305,543	2,892,002

本财务报表已于二〇一三年四月二十六日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人（董事长）

  
 中学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2012 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2012 年 1 月 1 日余额		3,941,932	123,938	315,397	553,200	1,347,280	6,281,747
前期差错更正	4	-	(9,997)	4,165	-	(65,530)	(71,362)
		3,941,932	113,941	319,562	553,200	1,281,750	6,210,385
2012 年 1 月 1 日余额		3,941,932	113,941	319,562	553,200	1,281,750	6,210,385
本年增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	1,460,300	1,460,300
2. 其他综合收益	45	-	664	-	-	-	664
		-	664	-	-	1,460,300	1,460,964
上述 1 和 2 小计		-	664	-	-	1,460,300	1,460,964

刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 2012 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
3. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-
4. 利润分配							
-提取盈余公积	34	-	-	146,030	-	(146,030)	-
-提取一般准备	35	-	-	-	480,000	(480,000)	-
本年增减变动合计		-	664	146,030	480,000	834,270	1,460,964
2012 年 12 月 31 日余额		3,941,932	114,605	465,592	1,033,200	2,116,020	7,671,349

刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 2011 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

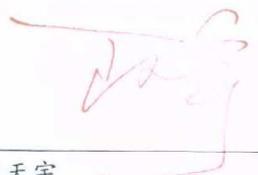
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2011 年 1 月 1 日余额		1,433,932	65,721	221,164	396,415	655,970	2,773,202
前期差错更正	4	-	31,119	3,558	-	(71,000)	(36,323)
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2011 年 1 月 1 日余额		1,433,932	96,840	224,722	396,415	584,970	2,736,879
本年增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	948,405	948,405
2. 其他综合收益	45	-	16,564	-	-	-	16,564
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
上述 1 和 2 小计		-	16,564	-	-	948,405	964,969
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

刊载于第 13 页至第 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

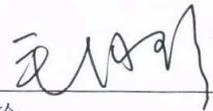
郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 2011 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

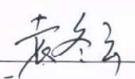
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
3. 股东投入资本		2,508,000	537	-	-	-	2,508,537
4. 利润分配							
-提取盈余公积	34	-	-	94,840	-	(94,840)	-
-提取一般准备	35	-	-	-	156,785	(156,785)	-
本年增减变动合计		2,508,000	17,101	94,840	156,785	696,780	3,473,506
2011 年 12 月 31 日余额		3,941,932	113,941	319,562	553,200	1,281,750	6,210,385

本财务报表已于二〇一三年四月二十六日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人（董事长）

  
 申学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第 13 页至 101 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 基本情况

郑州银行股份有限公司(以下简称“本行”), 其前身郑州市商业银行股份有限公司, 是2002年2月经中国人民银行(以下简称“人行”)济银复[2000]64号文批准成立的一家股份制商业银行。2009年12月17日更名为郑州银行股份有限公司。本行的注册资本为人民币394,193万元, 注册地为郑州市郑东新区商务外环路22号, 总行设在郑州市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B1036H241010001号金融许可证, 并经中国国家工商行政管理总局核准持有注册号为410000100052554的企业法人营业执照。本行由国务院授权的银监会监管。

本行的经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券; 从事同业拆借; 提供担保; 提供保管箱业务; 代理收付款项及代理保险业务; 办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务等。

截至2012年12月31日止, 本行已在郑州设立了1家营业部和68家支行, 在南阳设立了1家分行和1家支行, 在新乡设立了1家分行。本行的经营活动主要集中在河南省地区。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的要求, 真实、完整地反映了本行2012年12月31日的财务状况、2012年度的经营成果以及现金流量。

(2) 会计期间

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

2 财务报表编制基础(续)

(3) 计量属性

本行编制财务报表时一般采用历史成本进行计量, 但附注 3(3)中所述以公允价值为计量基础的资产和负债除外。

(4) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和会计估计

(1) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币, 其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是人行公布的人民币外汇牌价、国家外汇管理局公布的外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日, 外币货币性项目, 采用该日即期汇率折算, 汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的汇兑的差额, 属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额, 作为其他综合收益计入资本公积; 其他差额计入当期损益。

(2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时, 于资产负债表内确认。

本行在初始确认时按取得资产或承担负债的目的, 把金融资产和金融负债分为不同类别: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债 (包括交易性金融资产和负债)、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时, 金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后, 金融资产和金融负债的后续计量如下:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债 (包括交易性金融资产或金融负债)

本行持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量, 公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后, 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量 (续)

– 持有至到期投资

本行将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

初始确认后, 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

– 可供出售金融资产

本行将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资, 初始确认后按成本计量; 其他可供出售金融资产, 初始确认后以公允价值计量, 公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外, 其他利得或损失作为其他综合收益计入资本公积, 在可供出售金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利, 在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息, 计入当期损益 (参见附注 3(14)(a))。

(b) 金融资产的减值

本行在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 在有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且本行能够对该影响进行可靠计量的事项:

– 发行方或债务人发生严重财务困难;

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的减值 (续)

- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人做出让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;
- 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌至低于成本; 及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生减值时, 该金融资产的账面金额将减记至预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

对于预期未来事项可能导致的损失, 无论其发生的可能性有多大, 均不能作为减值损失予以确认。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的减值 (续)

*贷款及应收款项和持有至到期投资*

单项方式评估

本行对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资, 单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值, 则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的, 在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用, 无论该抵押物是否将被收回。

组合方式评估

本行对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、单项方式评估未发生减值的贷款及应收款项以及持有至到期投资, 采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后, 某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的, 将确认减值损失, 计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款, 本行采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失, 并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于单项方式评估未发生减值的贷款及应收款项以及持有至到期投资, 本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。组合方式评估的减值准备考虑的因素包括: (i) 具有类似信用风险特征组合的历史损失经验; (ii) 从出现损失到该损失被识别所需时间; 及(iii) 当前经济和信用环境以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的减值 (续)

*贷款及应收款项和持有至到期投资 (续)*

从出现损失到该损失被识别的所需时间由管理层根据本行经营环境中的历史经验而确定。

按组合方式确认减值损失是在以组合方式评估的金融资产组合中识别单项资产(须按单项方式评估)减值损失前的过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于报告期末出现减值但有待日后才能单项确认已出现减值的贷款及应收款项。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时, 该项资产将会从该金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项和持有至到期投资确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失将予以转回, 计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后, 贷款仍然不可收回时, 本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本行收回已核销的贷款金额, 则收回金额冲减减值损失, 计入当期损益。

重组贷款

重组贷款是指本行为财务状况恶化或无法如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时, 本行将该重组贷款以单项方式评估为已减值贷款。本行持续监管重组贷款, 如该贷款在重组观察期结束后达到了特定标准, 经审核, 重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的减值 (续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时, 即使该金融资产没有终止确认, 本行将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出, 计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售的债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售的权益工具投资, 其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入股东权益。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时, 本行终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 本行将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价, 与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 本行终止确认该金融负债或其一部分。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(d) 金融资产及金融负债的抵销列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- 本行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 公允价值的确定

本行对存在活跃市场的金融资产或金融负债, 用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易的成交价及参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价等。

(f) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后, 计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用, 减少股东权益。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(4) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产, 是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款, 是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认, 在表外作备查登记; 卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销, 分别确认为利息收入和利息支出。

(5) 长期股权投资

(a) 对联营企业的投资

联营企业指本行能够对其施加重大影响的企业。

在取得对联营企业投资时, 本行确认初始投资的原则是: 对于以支付现金取得的长期股权投资, 本行按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时, 对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 以前者作为长期股权投资的成本; 对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 以后者作为长期股权投资的成本, 长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(5) 长期股权投资 (续)

(a) 对联营企业的投资 (续)

- 取得对联营企业投资后, 本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额, 确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时, 本行以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本行的会计政策或会计期间进行必要调整后确认。本行与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本行的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

- 本行对联营企业发生的净亏损, 除本行负有承担额外损失义务外, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的, 本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。
- 对联营企业除净损益以外所有者权益的其他变动, 本行调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本行按照附注 3(10)的原则对长期股权投资计提减值准备。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(5) 长期股权投资 (续)

(b) 其他长期股权投资

其他长期股权投资, 指本行对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

本行采用成本法对其他长期股权投资进行后续计量, 除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外, 本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益, 不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润, 但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对于其他长期股权投资, 在资产负债表日, 本行对其他长期股权投资的账面价值进行检查, 有客观证据表明该股权投资发生减值的, 采用个别方式进行评估, 该股权投资的账面价值高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值的, 两者之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。该减值损失不能转回。

其他长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(6) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按照成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(附注 3(10))后在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备附注(3(10))后在资产负债表内列示。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(6) 固定资产及在建工程 (续)

对于固定资产的后续支出, 包括与更换固定资产某组成部分相关的支出, 在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本, 同时将被替换部分的账面价值扣除; 与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额, 并于报废或处置日在损益中确认。

本行对将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧率分别为:

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>折旧率</u>
房屋及建筑物	20-50 年	5%	1.90%-4.75%
机器设备	10 年	5%	9.50%
交通工具	5 年	5%	19.00%
电子设备及其他	5 年	5%	19.00%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(7) 租赁

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按(附注 3(6))所述的折旧政策计提折旧, 按(附注 3(10))所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(8) 无形资产

本行无形资产为使用寿命有限的无形资产, 以成本减累计摊销及减值准备后(附注3(10))在资产负债表内列示。本行将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限分别为:

	摊销年限
土地使用权	30-50年
计算机软件	3-5年

(9) 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时, 本行可通过法律程序占有抵押品或由借款人自愿交付抵押品。如果本行有意按规定对资产进行变现, 而且不再要求借款人还款, 抵债资产便会在“其他资产”中列示。

当本行以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时, 该抵债资产以公允价值入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备后在资产负债表内列示。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入当期损益。

(10) 非金融资产减值准备

本行在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列资产是否存在减值的迹象, 包括:

- 联营企业的长期股权投资;
- 固定资产;
- 在建工程; 及

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

— 无形资产。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(10) 非金融资产减值准备 (续)

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。可收回金额是指该资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产的公允价值减去处置费用后的净额, 是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值, 按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量, 选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值会减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

(11) 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除辞退福利和内部退休福利外, 本行在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债, 并相应增加资产成本或当期费用。

(a) 社会保险福利及住房公积金

按照中国有关法规, 本行职工参加了由政府机构设立管理的社会保障体系。按国家规定的基准和比例, 本行为职工缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用及住房公积金。上述缴纳的社会保险费用及住房公积金按照权责发生制原则计入当期损益。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(11) 职工薪酬 (续)

(b) 退休后福利

本行于职工退休后按一定标准向其支付退休后福利。退休后福利按照精算方法计算的现值于职工提供服务期间确认为应付职工薪酬, 变动计入当期损益或当期其他综合收益。

(c) 内部退休福利

本行与未达到国家规定退休年龄、申请退出工作岗位的职工(以下简称“内退人员”)达成协议, 当内退人员接受内部退休安排并停止为本行提供服务时, 本行将按照精算方法估计的内退人员自停止提供服务日至正常退休日止期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费(以下简称“内部退休福利”)的现值确认为应付职工薪酬, 计入当期损益或当期其他综合收益。

内部退休福利及退休后福利以下合称“补充退休福利”。

(d) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在同时满足下列条件时, 确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债, 同时计入当期损益:

- 本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议, 并即将实施;
- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (12) 财务担保、预计负债及或有负债

##### (a) 财务担保

财务担保是指由发出人(“担保人”)根据债务工具的条款支付指定款项,以补偿担保受益人(“持有人”)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。如果本行向客户作出财务担保,担保的公允价值(即已收取的担保费)初始确认为递延收入,作为其他负债列示。递延收入在担保期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外,当担保持有人可能根据这项担保向本行提出申索、并且向本行提出的申索金额预期会高于其他负债中该担保相应的账面值(即初始确认金额减累计摊销后的金额),则按照附注3(12)(b)所述确认预计负债。

##### (b) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务,且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行,以及有关金额能够可靠地计量,则本行会确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行计量。本行在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的,预计负债以预计未来现金流出折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实;或过去的交易或者事项形成的现时义务,履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量,则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

#### (13) 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺,因为该等资产的风险及收益由客户承担。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (13) 受托业务 (续)

本行通过与客户签订委托贷款协议, 由客户向本行提供资金 (“委托资金”), 并由本行按照客户的指示向第三方发放贷款 (“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报, 因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目, 同时, 不就这些委托贷款计提任何减值准备。

#### (14) 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

##### (a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。

##### (b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

##### (c) 股利收入

权益投资的股利收入于被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

##### (d) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(15) 所得税

除直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税影响外, 本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日, 如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本行根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

于资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(15) 所得税 (续)

- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一发生重大金额的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(16) 利润分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

(17) 关联方

本行控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方控制、共同控制本行或对本行施加重大影响; 或本行与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本行的关联方。本行的关联方包括但不限于:

- (a) 对本行实施共同控制或重大影响的投资方;
- (b) 与本行同受一方控制、共同控制的企业或个人;
- (c) 本行的合营企业, 包括合营企业的子公司;
- (d) 本行的联营企业, 包括联营企业的子公司;
- (e) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (f) 本行的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员; 及
- (g) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(18) 经营分部

本行的经营分部的确定以内部报告为基础, 本行主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础确定报告分部, 综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素, 对满足条件的经营分部进行加总, 单独披露满足量化界限的经营分部。

本行对每一分部项目计量的目的, 主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本行在编制分部报告时, 分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

(19) 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本行管理层需要运用估计和假设, 这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 贷款及应收款项和持有至到期投资的减值

本行定期审阅贷款及应收款项和持有至到期投资, 以评估其是否出现减值情况, 并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款及应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据, 或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

单项方式评估的贷款及应收款项减值损失金额为该贷款及应收款项预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资的减值损失, 本行以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(19) 主要会计估计及判断 (续)

(a) 贷款及应收款项和持有至到期投资的减值 (续)

当运用组合方式评估减值损失时, 减值损失金额是根据与上述金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定, 并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设, 以减小预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 可供出售金融资产的减值

本行定期审阅可供出售金融资产, 以评估其是否出现减值情况, 并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。

可供出售债券投资减值的客观证据包括预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据, 或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。可供出售债券投资的减值损失系取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异, 减去评估日已于损益中确认的减值损失。

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值严重或非暂时性下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时需要进行判断。在进行判断时, 本行会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格, 以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

(c) 持有至到期投资的分类

对于到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 若本行有明确意图和能力将其持有至到期, 则将其归为持有至到期投资。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时, 管理层需要作出重大判断。如本行对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差, 该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(19) 主要会计估计及判断 (续)

(d) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具, 其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价是来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场, 而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

对于其他金融工具, 本行使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型, 确定其公允价值。

估值技术的目标是确定一个可反映在公平交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(e) 固定资产、无形资产等资产的减值

本行定期对固定资产、无形资产等资产进行减值评估, 以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回, 有关资产便会视为已减值, 并相应确认减值损失。

在预计未来现金流量现值时, 需要对该资产的售价、相关经营成本及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料, 包括根据合理和可支持的假设作出有关售价和相关经营成本的预测。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(19) 主要会计估计及判断 (续)

(f) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后, 在使用寿命内计提折旧和摊销。本行定期审阅相关资产的使用寿命, 以确定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本行根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化, 则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

4 会计差错更正的说明

(1) 前期会计差错更正

下列为本行前期财务报表中的重大会计差错的说明。对于这些会计差错, 本行对本财务报表中列示的最早期财务数据进行了追溯重述。

(i) 确认补充退休福利为预计负债

本行于前期财务报表中, 对于下述以设定福利方式安排的补充退休福利在实际支付时计入当期损益:

- 退休后福利
- 内部退休福利

本行于本财务报表中按照附注 3(11)所述的会计政策以精算方式估算报告期末上述福利的未来现金流折现值, 将其确认为预计负债, 并在应付职工薪酬中列示。

(ii) 调整利息收入、支出截止性差异调整

本行于前期财务报表中, 部分生息资产和付息负债的利息计提存在截止性差异的问题。本行于本财务报表中按照附注 3(14)所述的收入确认原则, 根据权责发生制对利息收入和支出进行确认, 并在利息收入和利息支出中进行列示。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

4 会计差错更正的说明 (续)

(1) 前期会计差错更正 (续)

(iii) 长期股权投资按照权益法核算

本行于前期财务报表中, 对联营企业的长期股权投资采用成本法进行核算。本行于本财务报表中按照附注 5(a)所述的对联营企业采用权益法核算的原则, 对联营企业的长期股权投资的账面价值进行调整。

(iv) 其他会计差错更正

除上述会计差错外, 本行对递延所得税费用确认、递延所得税资产负债抵销、转贴现业务利息冲销及应收款项类投资减值准备等会计差错根据附注 3 所述会计政策进行了相应更正, 并进行了追溯重述。

(2) 前期会计差错更正的影响

(i) 前期会计差错更正对本行2011年度净利润及股东权益的影响汇总如下:

	2011年 净利润	2011年 年末股东权益	2011年 年初股东权益
重述前之净利润及股东权益	957,769	6,281,747	2,773,202
一确认补充退休福利为 预计负债 (附注4(1)(i))	2,948	(90,701)	(87,650)
一利息收入、支出 截止性差异 (附注4(1)(ii))	21,159	36,211	15,052
一长期股权投资权益法核算 (附注4(1)(iii))	4,835	6,289	1,454
一其他会计差错更正			

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

(附注4(1)(iv))	(38,306)	(23,161)	34,821
重述合计	(9,364)	(71,362)	(36,323)
重述后之净利润及股东权益	948,405	6,210,385	2,736,879

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

4 会计差错更正的说明 (续)

(2) 前期会计差错更正的影响 (续)

(ii) 2011年12月31日受影响的资产负债表项目

	<u>重述前</u>	<u>重述数</u>	<u>重述后</u>
交易性金融资产	4,149,882	(4,190)	4,145,692
应收利息	223,088	107,317	330,405
发放贷款及垫款	36,717,484	1,795	36,719,279
可供出售金融资产	1,799,751	300,000	2,099,751
持有至到期投资	14,226,448	(6,816,141)	7,410,307
应收款项类投资	-	6,512,630	6,512,630
长期股权投资	66,400	6,289	72,689
固定资产	739,773	(48,803)	690,970
无形资产	18,999	15,086	34,085
递延所得税资产	98,596	19,959	118,555
其他资产	2,016,881	(1,680,086)	336,795
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
资产项目合计	60,057,302	(1,586,144)	58,471,158
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

4 会计差错更正的说明 (续)

(2) 前期会计差错更正的影响 (续)

(ii) 2011年12月31日受影响的资产负债表项目 (续)

	<u>重述前</u>	<u>重述数</u>	<u>重述后</u>
应付职工薪酬	2,331	120,935	123,266
应交税费	99,455	6,604	106,059
应付利息	200,400	66,895	267,295
递延所得税负债	14,232	(14,232)	-
其他负债	1,996,321	(1,694,984)	301,337
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
负债项目合计	2,312,739	(1,514,782)	797,957
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
资本公积	123,938	(9,997)	113,941
盈余公积	315,397	4,165	319,562
未分配利润	1,347,280	(65,530)	1,281,750
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
股东权益项目合计	1,786,615	(71,362)	1,715,253
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益项目总计	4,099,354	(1,586,144)	2,513,210
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

本行除对 2011 年 12 月 31 日的资产负债表上述项目进行追溯重述外, 还对资产负债表部分其他项目进行了重分类。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

4 会计差错更正的说明 (续)

(2) 前期会计差错更正的影响 (续)

(iii) 2011年度受影响的利润表项目

	重述前	重述数	重述后
利息净收入	1,588,400	563,517	2,151,917
投资收益/(损失)	493,021	(537,695)	(44,674)
业务及管理费	(699,587)	2,827	(696,760)
资产减值损失	(106,956)	(2,807)	(109,763)
所得税费用	(265,826)	(35,206)	(301,032)
	1,009,052	(9,364)	999,688
其他综合收益	22,563	(5,999)	16,564
	1,031,615	(15,363)	1,016,252
	1,031,615	(15,363)	1,016,252

本行除对 2011 年度利润表上述项目进行追溯重述外, 还对利润表部分其他项目进行了重分类。

5 税项

本行适用的主要税费及税率如下:

(1) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

(2) 城市维护建设税

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

按缴纳营业税的 7%计缴。

(3) 教育费附加

按缴纳营业税的 3%计缴。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

5 税项 (续)

(4) 地方教育费附加

按缴纳营业税的 2% 计缴。

(5) 所得税

本行 2012 年度适用的所得税税率为 25% (2011 年度: 25%)。

6 现金及存放中央银行款项

	注释	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
现金		716,702	588,245
存放中央银行款项			
-	法定存款准备金 (i)		13,150,609 9,480,366
-	超额存款准备金 (ii)		4,453,335 2,251,539
-	财政性存款		115,195 55,804
合计		18,435,841	12,375,954

(i) 法定存款准备金为本行按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为:

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	18.00%	19.00%

(ii) 存放于人行的超额存款准备金主要用于资金清算。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

7 存放同业及其他金融机构款项

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
按交易对手所在区域及类型分析		
中国境内		
— 银行		2,082,082 49,798
— 其他金融机构		2,485 2,481
总额	2,084,567	52,279
减: 减值准备	(61)	(61)
账面价值	2,084,506	52,218

8 交易性金融资产

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
按发行机构分析		
债券投资		
— 政府		49,468 -
— 政策性银行		1,987,968 1,825,398
— 银行及其他金融机构		1,109,290 148,968
— 企业实体		3,557,805 2,171,326
合计	6,704,531	4,145,692

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
— 其他金融机构	2,181,318	-
	2,181,318	-
总额	2,181,318	-
减：减值准备	-	-
	-	-
账面价值	2,181,318	-

(2) 按担保物类别分析

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	2,181,318	-
	2,181,318	-
总额	2,181,318	-
减：减值准备	-	-
	-	-
账面价值	2,181,318	-

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

10 应收利息

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
应收投资利息	296,257	251,409
应收发放贷款及垫款利息	94,992	79,273
其他	44,458	19,372
总额	<u>435,707</u>	<u>350,054</u>
减：减值准备	(19,397)	(19,649)
账面价值	<u><u>416,310</u></u>	<u><u>330,405</u></u>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

		2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
企业贷款及垫款			
—	一般贷款		32,598,681 24,748,408
—	贴现贷款		7,374,905 4,234,015
	小计	39,973,586	28,982,423
个人贷款及垫款			
—	经营贷款		4,962,387 3,144,011
—	住房贷款		3,153,090 2,734,822
—	购车贷款		1,148,966 1,896,888
—	消费贷款		921,679 643,418
—	其他		1,315 5,487
	小计	10,187,437	8,424,626
	总额	50,161,023	37,407,049
减： 贷款损失准备			
	其中： 单项计提数	(123,127)	(98,448)
	组合计提数	(884,643)	(589,322)
	账面价值	49,153,253	36,719,279

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按客户行业分布情况分析

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	%	金额	%
				(已重述)
公司类贷款				
- 批发和零售业	10,789,647	21.51%	5,791,789	15.48%
- 制造业	8,851,595	17.65%	7,663,843	20.49%
- 建筑业	4,103,964	8.18%	1,883,451	5.04%
- 房地产业	2,663,407	5.31%	2,393,622	6.40%
- 租赁和商务服务业	1,122,778	2.24%	2,631,057	7.03%
- 农、林、牧、渔业	1,077,676	2.15%	536,470	1.43%
- 采矿业	874,950	1.75%	622,500	1.66%
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	809,370	1.61%	577,200	1.54%
- 住宿和餐饮业	596,901	1.19%	466,267	1.25%
- 交通运输、仓储和邮政业	463,540	0.92%	638,070	1.71%
- 教育	418,400	0.83%	379,789	1.02%
- 其他	826,453	1.65%	1,164,350	3.11%
小计	32,598,681	64.99%	24,748,408	66.16%
个人贷款及垫款	10,187,437	20.31%	8,424,626	22.52%
票据贴现	7,374,905	14.70%	4,234,015	11.32%
贷款及垫款总额	50,161,023	100.00%	37,407,049	100.00%
减: 贷款损失准备				
- 单项计提数		(123,127)		(98,448)
- 组合计提数		(884,643)		(589,322)
贷款损失准备	(1,007,770)		(687,770)	

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

贷款及垫款账面价值	49,153,253	36,719,279
-----------	------------	------------

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

11 发放贷款及垫款 (续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
信用贷款	305,631	491,000
保证贷款	19,842,748	15,155,511
附担保物贷款	22,637,739	17,526,523
其中: 抵押贷款	13,592,001	12,357,197
质押贷款	9,045,738	5,169,326
小计	42,786,118	33,173,034
贴现	7,374,905	4,234,015
贷款及垫款总额	50,161,023	37,407,049
减: 贷款损失准备		
— 单项计提数		(123,127) (98,448)
— 组合计提数		(884,643) (589,322)
贷款损失准备	(1,007,770)	(687,770)
贷款及垫款账面价值	49,153,253	36,719,279

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

11 发放贷款及垫款 (续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2012年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	15	-	-	-	15
保证贷款	47,422	39,680	200	-	87,302
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	183,574	132,787	140	83,939	400,440
质押贷款	118,420	-	-	-	118,420
合计	349,431	172,467	340	83,939	606,177

	2011年12月31日 (已重述)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
保证贷款	39,360	49,030	2,827	30,224	121,441
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	13,764	511	43,049	50,417	107,741
合计	53,124	49,541	45,876	80,641	229,182

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天或以上的贷款。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

11 发放贷款及垫款 (续)

(5) 贷款损失准备变动情况

	2012年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备 (注释(i))		合计
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 单项方式评估	
年初余额	585,883	3,439	98,448	687,770
本年计提	296,942	-	54,209	351,151
本年转回	-	(1,621)	(29,530)	(31,151)
年末余额	882,825	1,818	123,127	1,007,770
	2011年12月31日 (已重述)			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备 (注释(i))		合计
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 单项方式评估	
年初余额	484,892	2,968	93,340	581,200
本年计提	100,991	471	12,430	113,892
本年转回	-	-	(7,402)	(7,402)
收回已核销贷款 及垫款导致的 转回及其他	-	-	80	80
年末余额	585,883	3,439	98,448	687,770

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

- (i) 已减值贷款及垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按以下评估方式评估的贷款及垫款:
- 单项评估; 或
  - 组合评估, 指同类贷款组合。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 发放贷款及垫款 (续)

(6) 担保物的公允价值

已减值及已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值如下。

已减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
土地、房屋及建筑物	108,534	15,971
其他资产	1,209	1,310
	<hr/>	<hr/>
合计	109,743	17,281
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
土地、房屋及建筑物	149,143	102,623
其他资产	23,000	-
	<hr/>	<hr/>
合计	172,143	102,623
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为房屋、土地、建筑物、股权等。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12 可供出售金融资产

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
按发行机构分析		
债券投资		
— 人民银行		- 278,958
— 政策性银行		1,908,840 1,230,620
— 银行及其他金融机构		647,246 172,299
— 企业实体		19,990 117,874
小计	2,576,076	1,799,751
权益投资		
其他	300,000	300,000
其他	30,000	-
合计	2,906,076	2,099,751

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13 持有至到期投资

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
按发行机构分析		
债券投资		
— 政府		2,484,534 2,480,670
— 政策性银行		3,478,364 2,610,111
— 银行及其他金融机构		670,393 1,856,715
— 企业实体		464,244 462,811
总额	7,097,535	7,410,307
减：减值准备	-	-
账面价值	7,097,535	7,410,307
持有至到期投资公允价值	7,210,069	7,604,436

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

14 应收款项类投资

	<u>注释</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
信托计划	(i)	11,000,700	5,966,140
定向资产管理计划		1,388,500	-
融资租赁收益权		550,000	550,000
理财产品		250,000	-
总额		<u>13,189,200</u>	<u>6,816,140</u>
减：减值准备		(15,897)	(3,510)
账面价值		<u><u>13,173,303</u></u>	<u><u>6,512,630</u></u>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

14 应收款项类投资 (续)

(i) 信托计划是指由信托公司设计并发行的信托计划。信托计划的投资方向主要是信贷资产。

按信托计划投资方向的行业分布情况分析:

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		
	金额	%	金额	%	
信托计划投资方向					
— 水利、环境和公共设施					
— 管理业	4,406,700	40.06%	1,719,700	28.83%	
— 交通运输、仓储和邮政业	3,060,000		27.82%	1,200,000	20.11%
— 房地产业	1,250,000		11.36%	1,840,000	30.84%
— 建筑业	990,000		9.00%	350,000	5.87%
— 租赁和商务服务业	290,000		2.64%	-	-
— 住宿和餐饮业	199,000		1.81%	200,000	3.35%
— 文化、体育和娱乐业			150,000	1.36%	150,000 2.51%
— 卫生、社会保障和					
— 社会福利业	120,000	1.09%	-	-	
— 其他行业	535,000		4.86%	506,440	8.49%
合计	11,000,700	100.00%	5,966,140	100.00%	

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

14 应收款项类投资 (续)

- (i) 信托计划是指由信托公司设计并发行的信托计划。信托计划的投资方向主要是信贷资产。  
(续)

按信托计划投资方向的担保方式分布情况分析:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
信用	439,700	396,140
保证	6,577,000	3,170,000
附担保物		
其中: 抵押	3,090,000	1,850,000
质押	894,000	550,000
合计	<u>11,000,700</u>	<u>5,966,140</u>

15 长期股权投资

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
对联营公司的投资	83,100	64,289
其他	8,400	8,400
小计	<u>91,500</u>	<u>72,689</u>
减: 减值准备	-	-
合计	<u>91,500</u>	<u>72,689</u>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

---

---

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

15 长期股权投资 (续)

(1) 于 2012 年 12 月 31 日, 本行对联营公司投资分析如下:

	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> (已重述)
中牟郑银村镇银行	45,015	27,124
新密郑银村镇银行	20,066	19,165
鄢陵郑银村镇银行	18,019	18,000
	83,100	64,289
小计	83,100	64,289
减: 减值准备	-	-
	83,100	64,289
合计	83,100	64,289

(2) 本行于 2012 年 12 月 31 日的联营公司的基本情况如下:

<u>被投资</u> <u>单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 人民币千元	<u>本行</u> <u>持股比例</u>	<u>本行在被</u> <u>投资单位的</u> <u>表决权比例</u>
中牟郑银村镇银行	河南中牟	商业银行	130,000	20%	20%
新密郑银村镇银行	河南新密	商业银行	100,000	20%	20%
鄢陵郑银村镇银行	河南鄢陵	商业银行	60,000	30%	30%

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

16 固定资产

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2012年1月1日 (已重述)	692,666	153,298	13,465	75,172	934,601
本年增加	45,681	43,019	1,784	9,888	100,372
本年减少	(5,998)	(4,524)	(1,899)	(1,246)	(13,667)
2012年12月31日	732,349	191,793	13,350	83,814	1,021,306
减: 累计折旧					
2012年1月1日 (已重述)	(115,864)	(84,536)	(7,651)	(30,916)	(238,967)
本年计提	(17,301)	(20,460)	(1,716)	(10,417)	(49,894)
折旧冲销	3,510	4,297	1,804	1,135	10,746
2012年12月31日	(129,655)	(100,699)	(7,563)	(40,198)	(278,115)
减: 减值准备					
2012年1月1日	(2,015)	(1,893)	-	(756)	(4,664)
2012年12月31日	(2,015)	(1,893)	-	(756)	(4,664)
账面价值					
2012年1月1日 (已重述)	574,787	66,869	5,814	43,500	690,970
2012年12月31日	600,679	89,201	5,787	42,860	738,527

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

于 2012 年 12 月 31 日，本行的固定资产中包含账面价值为人民币 53,126 万元（2011 年 12 月 31 日：人民币 54,915 万元）的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。本行管理层预期在办理产权手续上不会有重大成本发生。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

17 无形资产

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
2012年1月1日 (已重述)	29,385	17,069	46,454
本年增加	-	13,770	13,770
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2012年12月31日	29,385	30,839	60,224
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减：累计摊销</b>			
(已重述)			
2012年1月1日	(10,319)	(1,905)	(12,224)
本年计提	(479)	(3,757)	(4,236)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2012年12月31日	(10,798)	(5,662)	(16,460)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减：减值准备</b>			
2012年1月1日	(145)	-	(145)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2012年12月31日	(145)	-	(145)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2012年1月1日 (已重述)	18,921	15,164	34,085
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2012年12月31日	18,442	25,177	43,619
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

18 递延所得税资产

(1) 按性质分析

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 (已重述)	递延 所得税资产 (已重述)
递延所得税资产				
-		资产减值准备567,116	141,779	361,884 90,471
-		应付职工薪酬171,155	42,789	120,935 30,234
-		公允价值变动损益	(82,536)	(20,634) (56,928) (14,2
-		预计负债 10,652	2,663	48,328 12,082
合计	666,387	166,597	474,219	118,555

(2) 递延所得税的变动情况

	资产 减值准备 注释(i)	应付 职工薪酬 注释(ii)	公允价值 变动损益 注释(iii)	预计负债	合计
2012年1月1日 (已重述)	90,471	30,234	(14,232)	12,082	118,555
计入当期损益	51,308	9,704	(3,330)	(9,419)	48,263
计入其他综合收益	-	2,851	(3,072)	-	(221)
2012年12月31日	141,779	42,789	(20,634)	2,663	166,597

注:

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

- (i) 本行按照企业会计准则计提贷款损失准备。该贷款减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。然而, 可用作税前抵扣的减值损失金额是指按资产负债表日符合中国所得税法规规定的相关资产账面总价值的1%及符合核销标准并获税务机关批准的资产损失核销金额。二者的差额作为可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

18 递延所得税资产 (续)

(2) 递延所得税的变动情况 (续)

- (ii) 退休福利在实际支付时从税前列支, 于当期损益及其他综合收益中计提并列于应付职工薪酬的金额作为可抵扣暂时性差异确认递延税资产。
- (iii) 可供出售金融资产因公允价值变动而产生的未实现损益于其变现时计征所得税税项。
- (iv) 本行于 2012 年 12 月 31 日无重大的未确认递延所得税资产 (2011 年: 无)。

19 其他资产

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
购置固定资产预付款	338,097	91,100
应收关联公司款项	86,274	158,996
长期待摊费用	32,503	37,789
应收案件赔偿款	28,971	28,971
固定资产清理应收款项	33,716	33,716
待摊费用	7,145	4,007
其他应收款	30,494	2,354
	557,200	356,933
减: 减值准备	(16,103)	(20,138)
	541,097	336,795

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

20 资产减值准备变动表

		2012 年					
		年初账				本年转入/	年末账
		面余额	本年计提	本年转回	(转出)	本年核销	面余额
存放同业及其他							
金融机构款项	7	61	-	-	-	-	61
应收利息	10	19,649	-	(252)	-	-	19,397
发放贷款及垫款	11	687,770	351,151	(31,151)	-	-	1,007,770
应收款项类投资	14	3,510	12,387	-	-	-	15,897
固定资产	16	4,664	-	-	-	-	4,664
无形资产	17	145	-	-	-	-	145
其他应收款	19	20,138	-	(4,035)	-	-	16,103
合计		735,937	363,538	(35,438)	-	-	1,064,037

		2011 年					
		年初账				本年转入/	年末账
		面余额	本年计提	本年转回	(转出)	本年核销	面余额
存放同业及其他							
金融机构款项	7	61	-	-	-	-	61
应收利息	10	19,649	-	-	-	-	19,649
发放贷款及垫款	11	581,200	113,892	(7,402)	80	-	687,770
应收款项类投资	14	703	2,807	-	-	-	3,510
固定资产	16	4,348	316	-	-	-	4,664
无形资产	17	-	145	-	-	-	145
其他应收款	19	20,133	5	-	-	-	20,138
合计		626,094	117,165	(7,402)	80	-	735,937

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

21 向中央银行借款

	2012年 <u>12月31日</u>	2011年 <u>12月31日</u>
向中央银行借款	-	770,000

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

22 同业及其他金融机构存放款项

	2012 年 <u>12月31日</u>	2011 年 <u>12月31日</u>
中国境内		
— 银行		7,686,755 1,380,697
— 其他金融机构		241,055 230,535
合计	7,927,810	1,611,232

23 拆入资金

	2012 年 <u>12月31日</u>	2011 年 <u>12月31日</u>
中国境内		
— 银行		200,000 -
合计	200,000	-

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

24 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析:

		2012 年 <u>12月31日</u>	2011 年 <u>12月31日</u>
中国境内			
-	银行		11,128,308 5,795,000
-	其他金融机构		200,000 -
合计		11,328,308	5,795,000

(2) 按担保物类别分析

		2012 年 <u>12月31日</u>	2011 年 <u>12月31日</u>
债券		11,082,400	5,795,000
票据		245,908	-
合计		11,328,308	5,795,000

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

25 吸收存款

按存款性质分析

		2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
活期存款			
-	公司类客户		34,875,121 29,492,550
-	个人客户		7,938,611 6,809,151
		<hr/>	<hr/>
活期存款小计		42,813,732	36,301,701
		<hr/>	<hr/>
定期存款			
-	公司类客户		18,731,010 10,396,680
-	个人客户		12,983,298 8,033,214
		<hr/>	<hr/>
定期存款小计		31,714,308	18,429,894
		<hr/>	<hr/>
汇出及应解汇款		117,251	46,110
财政性存款		9,178	198,723
		<hr/>	<hr/>
合计		74,654,469	54,976,428
		<hr/>	<hr/>
其中：			
保证金存款			
-	承兑汇票保证金		9,351,220 4,716,651
-	担保保证金		1,145,125 998,946
-	其他		410,851 421,008
		<hr/>	<hr/>
保证金存款合计		10,907,196	6,136,605

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

---

---

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

26 应付职工薪酬

注释	2012 年			2012 年
	1 月 1 日 (已重述)	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、 津贴和补贴	162	236,956	(221,646)	15,472
职工福利费	20	38,992	(39,012)	-
社会保险费 及住房公积金	-	67,683	(67,670)	13
职工教育经费	274	6,525	(6,529)	270
工会经费	1,875	5,220	(2,790)	4,305
补充退休福利	(i) 120,935	74,270	(24,050)	171,155
其他	-	4,627	(4,627)	-
合计	123,266	434,273	(366,324)	191,215

(i) 补充退休福利

本行对退休和内退的符合资格员工支付设定福利的补充退休福利。享有该等福利的员工包括在职、已退休及内退职工。

27 应交税费

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
应交所得税	90,387	66,405
应交营业税及附加	44,276	37,153
其他	3,696	2,501
合计	138,359	106,059

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

---

---

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

28 应付利息

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
应付吸收存款利息	540,826	261,521
应付同业存放和拆入资金利息	28,258	1,420
应付卖出回购金融资产款利息	38,869	4,354
合计	607,953	267,295

29 预计负债

	年初余额 人民币元	本年增加 人民币元	本年偿付 人民币元	本年转回 人民币元	年末余额 人民币元
未决诉讼	48,328	-	-	(37,676)	10,652
合计	48,328	-	-	(37,676)	10,652

30 应付债券

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
次级债券	690,000	690,000
合计	690,000	690,000

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本行于 2009 年 12 月 31 日发行 10 年期固定利率次级债券人民币 6.9 亿元, 于前五个计息年度的票面利率为 6.5%; 如果本行不行使赎回权, 则从第六个计息年度开始至债券到期日止, 票面利率增加至 9.5%。于 2012 年 12 月 31 日, 次级债券的公允价值为人民币 69,713 万元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 65,474 万元)。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

31 其他负债

注释	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
应付关联公司款项	64,285	64,285
久悬未取款项	70,129	58,039
代理业务应付款	67,490	50,699
应付股利 (i)	14,764	14,765
应付住房集资款	14,670	14,670
应付工程款	12,414	46,692
其他	70,146	52,187
合计	313,898	301,337

(i) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

32 股本

资产负债表日的股本结构如下:

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
法人股	3,882,812	3,882,812
个人股	59,120	59,120
合计	3,941,932	3,941,932

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

32 股本 (续)

年度股本变动表:

	注释	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
年初余额		3,941,932	1,433,932
股东投入资本	(i)	-	2,508,000
合计		<u>3,941,932</u>	<u>3,941,932</u>

- (i) 2011 年 11 月 10 日, 本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过了《关于<郑州银行股份有限公司增资扩股方案>的议案》, 同意将本行注册资本金由人民币 143,393 万元变更为人民币 394,193 万元。2011 年 12 月 30 日, 本行取得银监会《河南银监局关于同意郑州银行股份有限公司实施增资扩股方案的批复》, 增资扩股完成后, 本行注册资本增加到人民币 394,193 万元。

上述增加注册资本的实收情况已经由河南诚和会计师事务所验证, 并出具报告文号为豫诚审字[2011]55 号的验资报告。

33 资本公积

	<u>股本溢价</u>	<u>可供出售 金融资 产的公允 价值变动</u>	<u>精算利得/ (损失)</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2012 年 1 月 1 日 (已重述)	35,654	23,610	(9,997)	64,674	113,941
可供出售金融资产 公允价值变动	-	12,289	-	-	12,289
精算损失	-	-	(11,404)	-	(11,404)

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

上述变动的					
递延所得税影响	-	(3,072)	2,851	-	(221)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2012年12月31日	35,654	32,827	(18,550)	64,674	114,605
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

34 盈余公积

	2012 年			
	年初余额 (已重述)	本年计提额	本年减少额	年末余额
法定盈余公积	271,365	146,030	-	417,395
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	319,562	146,030	-	465,592

本行需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%时, 可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后, 经股东大会决议, 可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损(如有)或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时, 所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的25%。

35 一般风险准备

	2012 年	2011 年
于 1 月 1 日	553,200	396,415
提取一般风险准备	480,000	156,785
于 12 月 31 日	1,033,200	553,200

根据财政部有关规定, 本行应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。自 2012 年 7 月 1 日起, 一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.5%。本行将在上述过渡期内逐步满足上述要求。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

36 利润分配

(1) 本年度利润提取及除宣派股息以外的利润分配

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
提取：		
— 法定盈余公积金	146,030	94,840
— 一般风险准备	480,000	156,785
	626,030	251,625
合计		

根据董事会于 2013 年 4 月 26 日的批准，本行提取法定盈余公积约人民币 14,603 万元，提取一般风险准备约人民币 48,000 万元。

(2) 于资产负债表日后提议分配的股息

2013 年 4 月 26 日，董事会表决通过并提议暂不分配截至 2012 年 12 月 31 日止年度股息。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

37 利息净收入

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u> (已重述)
利息收入来自:		
存放中央银行款项	188,932	141,371
存放同业及其他金融机构款项	20,362	1,179
拆出资金	758	-
发放贷款及垫款		
—	公司类贷款及垫款	2,131,931 1,566,331
—	个人类贷款及垫款	739,360 541,075
—	票据贴现	305,172 311,317
投资	1,358,785	563,156
买入返售金融资产	29,042	7,289
	<hr/>	<hr/>
利息收入小计	4,774,342	3,131,718
	<hr/>	<hr/>
利息支出来自:		
向中央银行借款	(1,806)	(6,805)
同业及其他金融机构存放款项	(212,724)	(56,640)
拆入资金	(355)	-
卖出回购金融资产款	(254,858)	(255,596)
吸收存款	(1,069,859)	(615,910)
应付债券	(44,850)	(44,850)
	<hr/>	<hr/>
利息支出小计	(1,584,452)	(979,801)
	<hr/>	<hr/>
利息净收入	3,189,890	2,151,917
	<hr/>	<hr/>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

38 手续费及佣金净收入

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
手续费及佣金收入		
代理业务手续费	27,743	18,727
银行卡手续费	19,316	16,764
担保手续费	13,423	6,318
证券承销业务手续费	8,528	5,870
结算手续费	3,652	4,140
委托业务手续费	1,893	1,338
咨询业务手续费	690	1,817
其他	327	849
	75,572	55,823
手续费及佣金收入小计	75,572	55,823
手续费及佣金支出	(13,297)	(11,786)
	62,275	44,037
手续费及佣金净收入	62,275	44,037

39 投资收益/(损失)

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)
交易性金融资产	14,401	(35,433)
可供出售金融资产	(1,774)	(15,300)
长期股权投资	14,892	6,059
	27,519	(44,674)
合计	27,519	(44,674)

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

40 公允价值变动收益

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
交易性金融资产	13,319	16,168
合计	13,319	16,168
	13,319	16,168

41 营业税金及附加

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
营业税	147,187	109,755
城市维护建设税	10,303	7,683
教育费附加	7,359	5,488
合计	164,849	122,926
	164,849	122,926

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

42 业务及管理费

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u> (已重述)
发生的职工薪酬费用		
— 工资、奖金、津贴和补贴	236,956	169,638
— 社会保险费及住房公积金	67,683	53,212
— 职工福利费	38,992	26,507
— 职工教育经费	6,525	4,743
— 工会经费	5,220	3,794
— 补充退休福利	62,866	16,135
— 其他	4,627	3,365
	<hr/>	<hr/>
小计	422,869	277,394
	<hr/>	<hr/>
物业及设备支出		
— 折旧费及摊销费	66,953	61,649
— 电子设备营运支出	36,610	28,921
— 维护费	34,104	28,959
— 租赁费	29,776	27,306
— 低值易耗品	16,356	13,086
	<hr/>	<hr/>
小计	183,799	159,921
	<hr/>	<hr/>
其他一般及行政费用	320,147	259,445
	<hr/>	<hr/>
合计	926,815	696,760
	<hr/>	<hr/>

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

43 资产减值损失

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)	
资产减值损失			
— 发放贷款及垫款		320,000	106,490
— 应收款项类投资		12,387	2,807
— 其他		(4,287)	466
合计	328,100	109,763	

44 所得税费用

(1) 所得税费用

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)	
当期所得税	510,766	296,717	
递延所得税	(48,263)	4,315	
合计	462,503	301,032	

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

44 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u> (已重述)
税前利润	1,922,803	1,249,437
法定税率	25%	25%
按法定税率计算的预计所得税	480,701	312,359
不可作纳税抵扣支出的所得税影响		
— 业务招待费		2,496 2,036
— 职工福利费		613 1,358
— 其他		7,438 2,580
非纳税收益项目的所得税影响		
— 国债利息收入		(25,022) (15,786)
— 其他		(3,723) (1,515)
所得税费用	<u>462,503</u>	<u>301,032</u>

45 其他综合收益

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u> (已重述)
可供出售金融资产其他综合收益		
— 公允价值变动金额		25,536 31,480
— 转出至当期损益的收益		(13,247) (1,396)
— 可供出售金融资产产生的所得税影响(3,072)	(7,521)	
精算损失	(11,404)	(7,999)
— 精算损失产生的所得税影响	2,851	2,000

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	664	16,564
46 现金流量表补充资料		
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:		
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)
净利润	1,460,300	948,405
加: 贷款减值损失	320,000	106,490
其他减值损失	8,100	3,273
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销	66,953	61,649
投资(收益)/损失	(27,519)	44,674
公允价值变动收益	(13,319)	(16,168)
处置固定资产、无形资产 及其他资产净损失	976	84
递延所得税资产的(增加)/减少	(48,263)	4,315
预计负债转回	(37,676)	-
债券利息收入	(1,358,785)	(563,156)
发债利息支出	44,850	44,850
经营性应收项目的增加	(22,266,343)	(5,666,637)
经营性应付项目的增加	31,434,270	10,382,195
	9,583,544	5,349,974
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u> (已重述)
现金及现金等价物的年末余额	6,305,543	2,892,002
减: 现金及现金等价物的年初余额2,892,002	3,028,521	

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

现金及现金等价物净增加/（减少）额3,413,541	<u>(136,519)</u>	<u></u>
----------------------------	------------------	---------

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

46 现金流量表补充资料 (续)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> (已重述)
库存现金	716,702	588,245
存放中央银行超额存款准备金	4,453,335	2,251,539
自取得日起三个月内到期的		
存放同业及其他金融机构款项 1,035,506	52,218	
自取得日起三个月内到期的债券投资 100,000	-	
小计	<u>5,588,841</u>	<u>2,303,757</u>
合计	<u>6,305,543</u>	<u>2,892,002</u>

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

47 资本充足率

本行按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及其后修订的有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下:

本行于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日资本充足率及相关组成部分如下:

	注释	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日 (已重述)
资本充足率	(i)	15.26%	18.04%
核心资本充足率	(ii)	12.79%	15.23%
资本基础的组成部分			
核心资本:			
- 股本		3,941,932	3,941,932
- 资本公积		72,927	81,480
- 盈余公积		465,592	319,562
- 一般风险准备		1,033,200	553,200
- 未分配利润		2,086,945	1,262,664
核心资本总值		7,600,596	6,158,838
附属资本:			
- 贷款损失一般准备金		793,616	473,616
- 长期次级债务		690,000	690,000
- 重估储备可计入部分		6,195	6,195
- 其他附属资本		45,488	30,891
附属资本总值		1,535,299	1,200,702
扣除前总资本基础		9,135,895	7,359,540
扣除项合计		(166,391)	(156,078)

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资本净额	8,969,504	7,203,462
核心资本净额	7,517,401	6,080,799
风险加权资产	58,762,628	39,934,426



郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

关键管理人员薪酬	11,645	6,260
----------	--------	-------

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

48 关联方关系及交易 (续)

(3) 除关键管理人员薪酬以外的关联交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下:

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
利息收入	593,052	124,120
其他业务收入	-	51,759
营业外收入	241,540	-
利息支出	4,864	11,133

另外, 根据郑州市人民政府郑政函[2005]71 号文精神, 郑州市人民政府国有资产监督管理委员会将郑州国际会展中心和郑州市河南名胜风景区资产合计人民币 628,214 万元划转至郑州市商都资产投资管理有限公司 (以下简称“商都公司”), 商都公司将上述资产用于置换本行等额的不良资产, 并约定不晚于 2015 年 12 月 31 日赎回上述资产。2008 年度, 根据资产重组方案, 商都公司以人民币 150,000 万元的价格赎回郑州市河南名胜风景区资产, 另外其他累计减少 46,892 万元, 同时对郑州国际会展中心办理了过户手续。2011 年度, 商都公司的赎回受让方郑州市财政局以人民币 431,322 万元款项赎回郑州国际会展中心置换资产。本行已于 2012 年度完成过户手续, 并缴纳了相关税费人民币 24,154 万元, 郑州市财政局对相关税费进行了返还, 本行将上述款项分别计入 2012 年度营业外支出和营业外收入。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

48 关联方关系及交易 (续)

(3) 除关键管理人员薪酬以外的关联交易 (续)

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
资产项目		
应收款项类投资	8,085,700	4,876,140
发放贷款及垫款总额	26,535	347,052
应收利息	27,285	14,819
应收关联公司款项	86,274	158,996
	8,225,794	5,397,007
负债项目		
同业及其他金融机构存放款项	208,650	800,095
吸收存款	218,860	172,912
应付利息	124	599
应付关联公司款项	64,285	64,285
	491,919	1,037,891

上述与关联方进行的交易按一般商业条款或按相关协议进行。

49 分部报告

本行按区域将业务划分为不同的组别, 从而进行业务管理。本行以区域分部为基础, 确定了 郑州地区、南阳地区和新乡地区报告分部。由于本行业务主要集中在郑州地区, 其分部业绩评价的披露参考意义不大。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

50 代客交易

(a) 委托贷款业务

本行向企业与个人提供委托贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些企业或个人的指示, 且用以发放这些贷款的资金均来自这些企业或个人的委托资金。

本行并不对有关的委托资产和负债业务承担信贷风险。本行以受托人的身份, 根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债, 并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本行的资产, 故未在资产负债表内确认。多余委托资金作为其他负债入账。提供有关服务的收入在利润表内的手续费收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
委托贷款	2,524,373	1,602,957
委托资金	2,524,373	1,602,957

(b) 理财服务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人, 募集资金投资于国债、人行票据、政策性银行债券、商业银行金融债、企业债、股权质押类信托计划、信托计划、债券回购及存拆放同业等投资品种。与理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本行从该业务中获取的收入主要包括理财产品的销售、投资管理等手续费收入。

理财产品及募集的资金不是本行的资产和负债, 也不会资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前作为应付客户款项处理, 并记录为吸收存款。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

50 代客交易 (续)

(b) 理财服务 (续)

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
理财服务的投资	1,211,350	99,960
来自理财服务的资金	1,211,350	99,960

51 风险管理

本行金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险、流动性风险及操作风险。本行在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本行财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本行制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用管理信息系统监控这些风险和限额。

(1) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本行的义务或承担，使本行可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本行的贷款组合、投资组合及各种形式的担保等。

*信贷业务*

本行的信用风险管理包括信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，客户经理对借款人信用风险和贷款项目收益进行评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均经过有权审批人审批；贷后管理环节，本行对借款人还款能力可能造成重大影响的事件采取防范措施和控制风险。为降低风险，本行在适当情况下要求借款人提供

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

抵押品或其他信用。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

本行采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款及垫款, 当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在, 并可能出现损失时, 该贷款被界定为已减值贷款及垫款。已减值贷款及垫款的减值损失准备视情况以组合或单项方式评估。

本行划分贷款及垫款的五个类别的主要定义如下:

- |    |  |
|----|--|
| 正常 | 借款人能够履行合同; 没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。                             |
| 关注 | 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。                     |
| 次级 | 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。 |
| 可疑 | 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。                         |
| 损失 | 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。               |

本行采纳一系列的要素来决定贷款的类别。贷款分类的要素包括以下因素: (i)借款人的偿还能力; (ii)借款人的还款历史; (iii)借款人偿还的意愿; (iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本行同时也会考虑贷款的本金及利息逾期偿还的时间。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

*资金业务*

本行根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度, 通过系统实时监控信用额度的使用状况, 并会定期审阅并更新信用额度。

除了债券和其他货币市场类产品以外, 本行投资于政策性银行、其他商业银行发行的理财产品。在做出投资决策之前, 本行会评估理财产品发行主体的管理能力以及投资对象本身的信用风险。

此外, 本行还投资于信托公司设计并销售的信托产品。在做出投资决策之前, 本行会评估信托产品发行主体的管理能力以及投资对象本身的信用风险。

本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注 53(1)所载本行作出的信贷承诺外, 本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的担保。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

发放贷款及垫款、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产和投资按信贷质量的分布列示如下:

	2012年12月31日			
	发放贷款 及垫款	存放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 注(i)
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	232,870	61	-	-
减值损失准备	(123,127)	(61)	-	-
净额	109,743	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	4,098	-	-	-
减值损失准备	(1,818)	-	-	-
净额	2,280	-	-	-
已逾期未减值				
逾期3个月以内 (含3个月)	329,251	-	-	-
逾期3个月至1年 (含1年)	39,842	-	-	-
逾期1年以上	200	-	-	-
总额	369,293	-	-	-
减值损失准备	(64,327)	-	-	-
净额	304,966	-	-	-
未逾期未减值				
总额	49,554,762	2,084,506	2,181,318	29,597,342
减值损失准备	(818,498)	-	-	(15,897)
净额	48,736,264	2,084,506	2,181,318	29,581,445
账面价值	49,153,253	2,084,506	2,181,318	29,581,445

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

	2011年12月31日			
	发放贷款 及垫款	存放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 注(i)
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	158,930	61	-	-
减值损失准备	(98,448)	(61)	-	-
净额	60,482	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	6,335	-	-	-
减值损失准备	(3,439)	-	-	-
净额	2,896	-	-	-
已逾期未减值				
逾期3个月以内 (含3个月)	53,122	-	-	-
逾期3个月至1年 (含1年)	48,501	-	-	-
逾期1年以上	2,667	-	-	-
总额	104,290	-	-	-
减值损失准备	(3,731)	-	-	-
净额	100,559	-	-	-

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

未逾期未减值				
总额	37,137,494	52,218	-	19,871,890
减值损失准备	(582,152)	-	-	(3,510)
净额	36,555,342	52,218	-	19,868,380
账面价值	36,719,279	52,218	-	19,868,380

注:

- (i) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产债券投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(2) 市场风险

市场风险是指市场状况变化对未来收益、公允价值、未来现金流造成的潜在损失。市场风险是由市场的一般或特定变化对利率、外汇和证券价格头寸造成影响而产生。市场风险产生于所有对市场风险敏感的金融资产, 包括证券和权益, 以及资产负债表或结构性头寸。

利率风险主要由生息资产、付息负债和承担的重定价日的时间差异产生。

本行没有开展外币业务, 也不持有外币资产或负债, 因而不会面临汇率风险。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债按预期下一个利率重定价日期 (或到期日，以较早者为准) 的分布：

	2012年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (注释(i))	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	18,435,841	716,702	17,719,139	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,084,506	2,000	2,082,506	-	-	-
买入返售金融资产	2,181,318	-	2,181,318	-	-	-
发放贷款及垫款	49,153,253	-	40,221,499	8,915,221	16,016	517
投资 (注释(ii))	29,972,945	91,500	6,616,271	3,556,135	13,209,652	6,499,387
其他资产	1,906,150	1,906,150	-	-	-	-
资产合计	103,734,013	2,716,352	68,820,733	12,471,356	13,225,668	6,499,904
负债						
同业及其他金融机构存拆放款项	8,127,810	-	3,439,310	4,438,500	250,000	-

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

卖出回购金融资产款	11,328,308	-	9,721,308	1,607,000	-	-
吸收存款	74,654,469	117,251	51,351,316	17,308,982	5,876,920	-
应付债券	690,000	-	-	-	-	690,000
其他负债	1,262,077	1,262,077	-	-	-	-
负债合计	96,062,664	1,379,328	64,511,934	23,354,482	6,126,920	690,000
资产负债缺口	7,671,349	1,337,024	4,308,799	(10,883,126)	7,098,748	5,809,904

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债按预期下一个利率重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布:

	2011年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (注释(i))	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	12,375,954	588,245	11,787,709	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,218	2,000	50,218	-	-	-
发放贷款及垫款	36,719,279	-	28,564,017	7,781,061	374,201	-
投资 (注释(ii))	20,241,069	72,689	4,210,977	5,041,636	6,434,028	4,481,739
其他资产	1,510,810	1,510,810	-	-	-	-
资产合计	70,899,330	2,173,744	44,612,921	12,822,697	6,808,229	4,481,739
负债						
向中央银行借款	770,000	270,000	500,000	-	-	-

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

同业及其他金融机构存放款项	1,611,232	-	1,611,232	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,795,000	-	5,795,000	-	-	-
吸收存款	54,976,428	46,110	42,114,265	9,878,598	2,937,455	-
应付债券	690,000	-	-	-	-	690,000
其他负债	846,285	846,285	-	-	-	-
负债合计	64,688,945	1,162,395	50,020,497	9,878,598	2,937,455	690,000
资产负债缺口	6,210,385	1,011,349	(5,407,576)	2,944,099	3,870,774	3,791,739

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

- (i) 本行以上列报为3个月内到期的发放贷款及垫款包括于2012年12月31日余额为人民币3.92亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2011年12月31日: 人民币1.14亿元)。
- (ii) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及长期股权投资。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入的可能影响。下表列出于2012年12月31日及2011年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利息收入				
增加/(减少)	38,535	(38,535)	31,995	(31,995)
(单位: 人民币千元)				

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设: (i)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期; 在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期); (ii)收益率曲线随利率变化而平行移动; 及(iii)资产和负债组合并无其他变化, 且所有头寸将会被持有, 并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设, 利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险, 即本行在负债到期时没有足够资金支付, 或者在持续经营的条件下, 无法从市场上以可接受的合理价格借入无需担保或甚至有担保的资金以满足现有和预期的付款承诺。本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本行, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 需要规定最低的流动性比率以管理流动性风险。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了流动性的风险。

本行主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析:

	2012年12月31日						合计
	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	5,170,037	-	-	-	-	13,265,804	18,435,841
存放同业及其他金融机构款项	35,506	1,000,000	-	1,049,000	-	-	2,084,506
买入返售金融资产	-	2,181,318	-	-	-	-	2,181,318
发放贷款及垫款 (注释(ii))	62,369	10,858,584	31,432,912	2,999,429	3,644,768	155,191	49,153,253
投资 (注释(iii)(iv))	-	609,297	2,018,201	19,390,475	7,863,472	91,500	29,972,945
其他资产	-	416,310	-	-	-	1,489,840	1,906,150
<b>资产合计</b>	<b>5,267,912</b>	<b>15,065,509</b>	<b>33,451,113</b>	<b>23,438,904</b>	<b>11,508,240</b>	<b>15,002,335</b>	<b>103,734,013</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存拆放款	482,310	2,957,000	4,438,500	250,000	-	-	8,127,810

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

卖出回购金融资产款	-	9,721,308	1,607,000	-	-	-	11,328,308
吸收存款	43,063,225	8,405,342	17,308,982	5,876,920	-	-	74,654,469
应付债券	-	-	-	-	690,000	-	690,000
其他负债	7,363	1,021,336	5,849	131,985	-	95,544	1,262,077
负债合计	43,552,898	22,104,986	23,360,331	6,258,905	690,000	95,544	96,062,664
净头寸	(38,284,986)	(7,039,477)	10,090,782	17,179,999	10,818,240	14,906,791	7,671,349

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析:

	2011年12月31日						合计
	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,839,784	-	-	-	-	9,536,170	12,375,954
存放同业及其他金融机构款项	52,218	-	-	-	-	-	52,218
发放贷款及垫款 (注释(ii))	8,168	6,999,344	21,488,875	5,084,987	3,009,603	128,302	36,719,279
投资 (注释(iii)(iv))	-	1,411,970	4,917,041	7,625,071	6,214,298	72,689	20,241,069
其他资产	-	330,404	-	-	-	1,180,406	1,510,810
资产合计	2,900,170	8,741,718	26,405,916	12,710,058	9,223,901	10,917,567	70,899,330
负债							
向中央银行借款	-	500,000	270,000	-	-	-	770,000
同业及其他金融机构存放款	1,169,313	441,919	-	-	-	-	1,611,232

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

卖出回购金融资产款	-	5,795,000	-	-	-	-	5,795,000
吸收存款	36,748,023	5,412,351	9,878,598	2,937,456	-	-	54,976,428
应付债券	-	-	-	-	690,000	-	690,000
其他负债	-	557,012	5,477	162,665	-	121,131	846,285
负债合计	37,917,336	12,706,282	10,154,075	3,100,121	690,000	121,131	64,688,945
净头寸	(35,017,166)	(3,964,564)	16,251,841	9,609,937	8,533,901	10,796,436	6,210,385

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

51 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

注释

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。投资中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分及长期股权投资。
- (ii) 发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款, 以及已逾期超过 1 个月的贷款。逾期 1 个月内的未减值贷款归入“即期偿还”类别。
- (iii) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及长期股权投资。
- (iv) 关于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产, 剩余到期日不代表本行打算持有至最终到期。

(4) 操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险, 以及对操作构成影响的其他风险。

本行在以内部控制措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。该机制使本行能够识别并确定主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

52 公允价值

(1) 金融资产

本行的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项、发放贷款及垫款以及投资。

存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项主要以市场利率计息, 并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相近。

大部分发放贷款及垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此, 这些贷款及垫款的账面价值与公允价值相近。

交易性金融资产、可供出售金融资产以公允价值列报; 持有至到期投资的账面价值和公允价值于附注13中披露; 次级债券的账面价值和公允价值于附注30中披露; 应收款项类投资的公允价值是根据预计未来现金流量的现值估计的, 折现率是资产负债日的市场利率, 其资产负债表日的公允价值与账面价值相若。

(2) 金融负债

本行的金融负债主要包括应付同业及其他金融机构款项、吸收存款和其他应付款。上述金融负债的账面价值与公允价值相近。

(3) 金融工具层级披露

下表按公允价值三个层级列示了以公允价值计量的金融工具于12月31日的账面价值。公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价;

第二层级: 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值;

第三层级: 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

52 公允价值 (续)

(3) 金融工具层级披露 (续)

本行以公允价值计量的金融工具, 根据上所述判断标准, 按照金融工具具体类别披露的公允价值层级信息列示如下:

	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级	合计
于 2012 年 12 月 31 日余额				
交易性金融资产	-	6,704,531	-	6,704,531
可供出售金融资产	-	2,606,076	300,000	2,906,076
合计	-	9,310,607	300,000	9,610,607
于 2011 年 12 月 31 日余额				
交易性金融资产	-	4,145,692	-	4,145,692
可供出售金融资产	-	1,799,751	300,000	2,099,751
合计	-	5,945,443	300,000	6,245,443

(i) 在以上会计年度第一和第二公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

53 承担及或有事项

(1) 不可撤销的表外信贷业务

本行信贷承担包括贷款承担及财务担保。

贷款承担是指本行已审批并签订合同但尚未使用的贷款额度。财务担保是本行为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本行对客户签发汇票作出的承兑承诺, 本行预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担金额为假设额度全部支用时的金额; 保函、承兑汇票金额为如果交易对手未能履约, 本行于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
承兑汇票	14,533,617	6,172,107
贷款承担	1,183,120	1,165,760
开出保函	70,473	94,182
	15,787,210	7,432,049
	15,787,210	7,432,049

(2) 信贷风险加权金额

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
或有负债及承担的信贷风险加权金额	5,053,839	1,289,892
	5,053,839	1,289,892
	5,053,839	1,289,892

信贷风险加权金额是根据银监会制定的相关规则, 根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。或有负债和承担采用的风险权重由 0%至 100%不等。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

53 承担及或有事项 (续)

(3) 资本承担

本行于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
为购置物业及设备		
— 已签订合同	17,483	472
	17,483	472

(4) 经营租赁承担

本行以经营租赁租入若干物业。这些租赁一般为一年至二十年, 并可能有权选择续期, 届时所有条款均可重新商定。本行于资产负债表日根据不可撤销的房屋及建筑物经营租赁协议须在以下年度支付的最低租赁付款额为:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
一年以内	20,122	13,072
一年至两年	18,472	12,091
两年至三年	12,028	9,164
三年至五年	17,695	6,603
五年以上	117,548	14,726
	185,865	55,656
合计	185,865	55,656

(5) 未决诉讼和纠纷

于 2012 年 12 月 31 日, 本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷, 涉及索偿总额人民币 5,230 万元。本行根据内部律师及外部经办律师意见, 根据所涉案件及纠纷的可能性确认预计负债(附注(29))。本行相信计提的预计负债是合理并足够的。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

53 承担及或有事项 (续)

(6) 证券承销承诺

于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日, 本行没有未到期的证券承销承诺。

(7) 债券承兑承诺

于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日, 本行没有未到期的债券承兑承诺。

54 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止, 本行没有需要披露或调整的重大资产负债表日后事项。

55 上年比较数字

比较期间, 若干数据已按本年度财务报表列示方式进行了重分类或按照附注(4)进行了重述。

## 二、财务情况说明书

### （一）资产负债情况

报告期内，本公司资产总额 10,373,401 万元，较 2011 年增加 3,283,468 万元，增幅 46.31%；较 2010 年增加 4,600,728 万元，增幅 125.47%。其中：年末贷款余额 5,016,102 万元，较 2011 年增加 1,275,397 万元，增幅 34.1%；较 2010 年增加 2,336,115 万元，增幅 87.17%。

报告期内，本公司负债总额 9,606,266 万元，较 2011 年增加 3,137,372 万元，增幅 48.50%；较 2010 年增加 4,110,913 万元，增幅 74.80%。其中：年末各类存款余额 7,465,447 万元，较 2011 年增加 1,967,804 万元，增幅 35.79%；较 2010 年增加 3,002,567 万元，增幅 67.28%。

### （二）股东权益情况

报告期内，本公司股东权益为 767,135 万元，较 2011 年增加 146,096 万元，增幅 23.52%；较 2010 年增加 489,815 万元，增幅 176.62%，主要是 2011 年增资扩股及各年度净利润增加。

### （三）财务经营情况

报告期内，本公司账面共实现各项收入 359,245 万元，各项支出 166,965 万元，利润总额 192,280 万元，较 2011 年增加 67,337 万元，增幅 53.89%；账面净利润 146,030 万元，较 2011 年增加 802,375 万元，增幅 51.40%，存贷款、投资等各项业务继续保持快速、持续、健康的发展态势，盈利水平持续提升，财务状况持续优化。

### （四）利润实现及分配、税金缴纳情况

报告期内，本公司账面盈利 192,280 万元，计提企业所得税 46,250 万元，税后净利润 146,030 万元。根据规定提取法定盈余公积 14,603 万元、提取一般风险准备 48,000 万元后，2012 年末账面未分配利润 211,602 万元。

### （五）主要指标情况

- 1、存贷款比率：2012 年，存贷款比率为 67.19%，贷款投放控制较好。
- 2、资产利润率：2012 年由于本公司盈利水平提升，当年资产利润率为

1.67%，比去年的1.48%相比上升0.19个百分点。

3、资本充足率：2012年，本公司资本充足率达15.26%，比去年的18.04%相比下降2.78个百分点。

(六) **其他说明事项：**无。

## **第十二章 内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明**

### **一、本公司内部控制制度简要说明**

#### **(一) 内部控制环境**

本公司坚持将内部控制建设当作自身发展的内在需要和主动追求，持续加强内控与合规文化建设。按照现代金融企业的要求逐步建立完善的公司治理结构和风险管理架构、相互制约的内部组织架构，以及独立行使职权的内部审计体制，实现了内部控制的连续化、系统化和透明化。本公司秉承“依法合规、客户至上、流程精细、持续创新、严谨治险、速度制胜”的质量和内部控制管理方针，公司制度体系更加健全有效，业务流程日趋高效精细，客户满意度持续提升。

本公司按照《股份制商业银行公司治理指引》，进一步健全股东大会、董事会、监事会各项规章制度、调整董事会下设专业委员会的相关授权，确保其决策权、执行权和监督权的有效行使。通过实现所有权与经营权的分离和有效的激励与约束机制来确保公司健康可持续发展和股东价值最大化。

本公司实行全面风险管理。通过机构、岗位的设置与调整，风险管理组织架构进一步完善，已形成了由董事会、高级管理层、总行风险管理部和业务经营部门四个层面组成的风险管理组织体系。董事会风险管理委员会及风险管理办公室负责总体风险架构设计、风险政策制定、全面风险监督控制，董事会审计委员会及内审办公室负责内部审计和内部控制评价，高级管理层风险管理委员会及风险管理部负责经营风险监控、集中监督检查、质量管理体系流程控制，多角度、全方位的全面风险管理体系，确保对总行、各部门以及分支机构的业务经营进行科学管理控制、有效化解风险。

#### **(二) 本公司内部控制建设情况**

本公司重视内部控制制度的不断完善，从未间断过对内部控制制度进行研究、完善和创新。按照依法合规和审慎经营的方针以及“内控先行”和“流程银行”的原则，本公司建立起了基本覆盖各项业务流程、各项具体业务的制度文件体系，并随着内外部环境的变化不断对各项制度修订、完善、补充和废止。报告期内，本公司对全部体系文件进行了梳理，新增制度 18 项，废止制度 6 项，修订制度 82 项。截至 2012 年 12 月末，共有体系文件 335 项。

本公司高度重视内控制度执行力的强化与监督，采取风险管理部监督员日常监督检查、内审部门审计稽核、高级管理层管理评审以及外部专业机构审核等方式，对本公司总行各部室及分支机构的内控制度执行力进行检查监督，使公司制度体系不断完善，执行力逐年提高，在内部管控、风险防范、业务经营以及资产安全等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，为公司实现可持续得跨越式发展提供了良好的内部环境支持。

### **（三）内部控制制度有效性评价及认定**

本公司董事会认为，公司已按照 ISO9001:2008 质量管理体系以及监管部门的要求，建立了完整、合理和合规的内部控制制度体系，提高了公司质量管理体系的有效性，达到了良好的内控管理状态，基本实现了各项内控管理目标。虽然随着公司业务的进一步发展，外部环境的变化和管理要求的提高，公司内部控制体系还需持续改进，但现行内部控制体系的设计和执行方面不存在重大缺陷，现行的内部控制是有效的。

### **三、本公司 2012 年度毕马威华振专字第 1300570 号内部控制审计报告。**



**KPMG Huazhen  
(Special General Partnership)**  
8th Floor, Tower E2  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China

毕马威华振  
会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场东2办公楼8层  
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000  
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111  
Internet 网址 kpmg.com/cn

## 关于郑州银行股份有限公司 2012 年内部控制和 risk 管理系统评价报告的专项报告



毕马威华振专字第 1300570 号

郑州银行股份有限公司董事会:

我们接受委托, 审计了郑州银行股份有限公司(以下简称“贵行”)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制的2012年度财务报表, 包括2012年12月31日的资产负债表, 2012年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注(以下统称“财务报表”), 并于2013年4月26日出具了无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任, 我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。

在审计过程中, 我们按照《中国注册会计师审计准则第1211号——通过了解被审计单位及其环境识别和评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求, 了解了与审计贵行财务报表相关的内部控制, 以评估重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围; 同时作为实施进一步审计程序的一部分, 我们亦按照《中国注册会计师审计准则第1231号——针对评估的重大错报风险采取的应对措施》有关控制测试的要求, 在必要时针对财务报表相关的内部控制执行了相关控制测试。上述对内部控制的了解和测试并不是对内部控制的专门审核, 也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全和有效实施内部控制是贵行的责任。在上述对内部控制的了解和测试过程中, 我们结合贵行的实际情况, 实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

内部控制具有固有局限性, 存在不能防止和发现错报的可能性。此外, 由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当, 或对控制政策和程序遵循的程度降低, 根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

### 第 1 页

KPMG Huazhen (Special General Partnership), a special general partnership in China and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)——中国特殊普通合伙制会计师事务所, 是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。



关于郑州银行股份有限公司  
2012 年内部控制和 risk 管理系统评价报告的专项报告 (续)

毕马威华振专字第 1300570 号

根据贵行的委托及中国银行业监督管理委员会《关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》(银监发[2004]8号文)的要求,我们对贵行编写的《郑州银行股份有限公司 2012 年度内部控制和 risk 管理系统评价报告》中与财务报表编制相关的内部控制和 risk 管理系统发表以下专项报告结论:

我们阅读了由贵行管理层编写的《郑州银行股份有限公司 2012 年度内部控制和 risk 管理系统评价报告》。根据我们的工作,我们未发现贵行编写的《郑州银行股份有限公司 2012 年度内部控制和 risk 管理系统评价报告》中与财务报表编制相关的内部控制和 risk 管理系统与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在重大不一致。

本报告仅供贵行编制 2012 年年度报告之目的使用,未经本所书面同意,不得用于其他任何目的。



毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国北京

中国注册会计师

蒲红霞



王立鹏



二〇一三年四月二十六日

附件: 郑州银行股份有限公司 2012 年度内部控制和 risk 管理系统评价报告

## 郑州银行股份有限公司

### 2012年度内部控制和风险管理评价报告

郑州银行股份有限公司按照《中华人民共和国公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等规章制度，建立了包括风险识别、计量、评估、监测和缓释的内部控制体系。

#### 一、内部控制环境

##### （一）内部控制目标

本公司内部控制的目标是：合理保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告以及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进公司实现发展战略。公司在经营过程中秉承“依法合规、客户至上、流程精细、持续创新、严谨治险、速度制胜”的质量和内部控制管理方针，持续改善内部控制体系。

##### （二）公司治理

公司建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的公司治理架构，董事会下设战略与发展、风险管理、关联交易控制、提名、薪酬与考核、审计、流动性风险管理 7 个专业委员会，各个委员会均有明确的职责；监事会、高管层均设立有专门委员会，能够勤勉、尽责、有效地开展工作，形成了权责明晰、有效制衡的良性治理格局。

2012 年度，本公司按照《公司法》和本公司《章程》的要求组织召开了股东大会、董事会和董事会下设各委员会会议 11 次，审议了经营管理等方面 70 项议案，切实发挥了重大决策作用；制定了《郑州银行股份有限公司董事会会议提案管理细则》，规范了本公司董事会的提案管理，形成了以本公司《章程》为核心、以各专业委员会工作细则为辅助的完善的公司治理规章体系；成功完成了董事会、监事会换届工作，使得一些专家和企业精英进入董事会、监事会，为本公司带来了先进的管理经验。

2012年度，经营管理层、董事会各专业委员会严格按照规则向董事会报告工作，董事会向股东大会报告工作，董事会还对股东大会和董事会议定事项建立跟踪制度，在每次董事会会议上通报股东大会和董事会议定事项的落实情况。

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，向股东大会报告工作。

高级管理层根据董事会授权主持本公司的经营管理工作，制定内部控制政策，完善组织结构，强化检查监督，认真组织实施董事会的各项决议，切实履行了经营管理职责。

### （三）组织结构

公司根据自身规模和发展阶段，不断加大组织架构与业务流程再造的改革力度，实行一级法人体制授权下的经营体制，构建和完善了“三会一层”的现代公司治理结构和合理制衡、精简高效的组织架构体系。从业务流程角度出发，公司将组织架构体系划分为前台部门、中台部门、后台部门和分支机构，增设了贸易融资部，将原基建办公室更名为机构发展部；分支机构中分行设立“五部一室”，市区支行实行管辖直属管理模式，管辖行和直属支行下设“两部一室”，满足了业务发展和管理的需要，保证了各项工作的有效运行。

### （四）内部控制制度体系

公司始终重视内部控制制度体系建设，2012年组织各部门进一步梳理了各条线的管理制度，根据业务发展的需要进行了修订完善，发布了体系文件目录，及时更新了体系文件。

### （五）合规文化建设

2012年度，本公司重点推进企业文化落地实施工作。一是制订“合规文化建设”宣传教育月活动方案开展宣传教育活动；二是启动企业文化宣传标语口号上墙工作；三是聘请专业制作团队对行歌《鼎铸中原》进行录制、剪辑和后

期制作，并择机拍摄录制行歌MV，向员工推广、传唱；四是组织人员参加“全国金融系统高级企业文化师培训班”，本公司员工获得“高级企业文化师”国家一级职业资格认证；五是开展学雷锋活动；六是组织参加郑州市国资委党委企业文化建设现场学习交流推进会；七是成功举办本公司首届职工运动会。

2012年度，本公司大力开展内控合规文化宣传教育，一是加大了对负面舆情、信访举报和客户投诉问题的查办力度；二是通过对员工思想行为的动态管理，强化违规问责力度，引导全体员工树立审慎的风险及合规意识；三是编发《员工合规手册》、《企业文化手册》与合规活动专刊，积极推进合规文化建设。

#### （六）人力资源管理

一是实施以全员劳动合同制为主要形式的员工聘用制度，建立完整的岗位管理体系和任职资格管理体系，制作各岗位说明书；二是制定人力资源规划，持续引进人才；三是制定《培训管理制度》，建立三级培训体系；四是以平衡计分卡理念为基础，建立目标导向的绩效管理体系和激励约束机制，制定了《绩效管理制度》、《绩效薪酬管理办法》和《总行部室绩效考核实施细则》等相关管理制度；五是对关键岗位实施轮岗和强制休假制度。

#### 二、风险识别、评估与管理

本公司建立了涵盖各项业务的风险管理体系，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作与合规风险等各类风险进行识别、计量和持续监控，2012年重点开展了以下工作：

（一）信用风险方面。一是建立涵盖大额对公信贷、小企业信贷和个人信贷业务等风险预警管理体系，对大额贷款实行由总行管理部门按月逐笔监测、小企业贷款分类管理、个人贷款根据风险因素由信贷系统自动监测预警，对风险信号分层处理、分级报告；二是完善风险管理架构，授信和实施分别由信贷审批部和风险管理部负责，明确各自职能及工作流程，信贷审批部负责对授信业务进行全面分析评价，对信贷审批流程进行完善，设置部门内部三级审查

模式，增强风险识别能力；三是深化信贷资产风险分类管理，强化对信贷资产质量的动态检查、监测分析；四是对信贷管理系统进行改造，增强风险识别能力；五是全面修订制度及相关文本、表单，实现了信用风险的识别、评估、防范、化解和处置的全流程管理。

（二）市场风险方面。一是制定并报董事会批准实施了《市场风险管理政策》、《银行账户利率风险管理政策》，确定了本公司市场风险的管理架构、管理政策、风险限额、报告路径以及可以承受的市场风险水平；二是董事会通过高级管理层定期报告机制，获得市场风险性质、水平和状况的报告，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险；三是通过竞标方式与COMSTAR公司签订合作协议，引进资金交易暨市场风险管理系统；四是引进专业人员，加强人员知识培训，提高市场风险识别的专业水平；五是内审部门采取问卷调查、查阅资料、询问等方式对市场风险制度建设、组织管理架构及债券投资业务市场风险和开办新产品、新业务的市场风险管理情况进行评价；六是监事会通过向董事会、高级管理层发出《监督提示》的方式进行过程监督。

（三）流动性风险方面。一是建立流动性风险的识别、计量、监测和报告体系，并通过资产负债管理委员会例会这个平台使各相关部门就本公司流动性风险状况进行沟通；二是风险管理部负责独立识别、评估风险，并就流动性风险的整体控制和管理情况定期向董事会和监管机构报告；三是计财部每季度进行流动性压力测试，分析流动性风险水平，向资产负债管理委员会定期汇报流动性风险管理情况和压力测试结果；四是资金营运部负责市场波动预测，协助计财部进行流动性日常管理；五是科技开发部负责建立流动性风险信息网络和数据库，以支持流动性风险的识别、计量、监测和控制工作；六是内审办公室负责定期对流动性风险管理体系的充分性和有效性进行检查和评价。

（四）操作与合规风险方面。一是进一步梳理了操作风险管理组织架构，

建立了明晰的职责分工和授权管理工作机制，以及操作风险的识别、评估、检测、咨询和报告机制；二是建立了日常风险信息收集机制、重大风险监控预警机制和应急预案，对操作风险进行实时、动态管理；三是制订《“合规建设提升年”工作方案》和《“合规建设提升年”活动督导检查方案》，推进公司的合规建设工作；四是全员签订《岗位合规责任与承诺书》；五是制定《2012年度合规培训计划》并组织培训；六是发布内审重点查处内容和“客户经理十不准”；七是修订完善《重大案件支行行长引咎辞职管理办法》、《内审处罚办法》、《员工违禁违规违纪处理与处分办法》，加大违规处罚力度；八是制定《合规建议管理办法》，规范了合规建议的提请、认定、采纳和答复程序，提高了合规建议的奖励标准。2012年，共对各部门提出的制度、流程、管理、风险隐患等102项合规建议进行了评审，并按照《合规建议管理办法》进行了奖励；九是持续开展警示教育、反腐倡廉、案件防控等教育内容；十是规范法律事务的管理，提高法律运用水平。

### 三、内部控制活动

本公司在各主要内部控制条线上，持续完善内部控制措施，有效保证了公司各项业务的稳健发展。

#### （一）授信业务的内部控制

一是制订了2012年信贷工作意见，明确信贷投放政策及调控要点；二是建立授信审查集体讨论会制度，对出现不良资产的分支机构启动责任追究机制，增强对授信工作尽职和问责的管理；三是适度拓展周边授信业务，逐步降低地区集中度风险；四是通过增资扩股、增强自身积累等方式不断增强资本规模，提高抗风险能力；五是出台授信流程标准化要求，明确各环节审查标准及权责划分；六是加强对贷前调查、信贷评级、贷后管理、授信担保的全过程管理；七是实施信贷业务从业资格管理，对客户经理及市场部经理实行准入制和聘任制；八是规范同业授信管理，构建以“债券、票据、理财”

为中心的同业机构业务合作运营模式，拟定了《金融机构授信管理办法》，增强与大型国有股份制银行和城商行的沟通，规范同业授信流程；九是规范表外授信业务经营管理，对表外授信业务交易背景的真实性以及相关手续合规性进行严格审查，确保保证金比例符合本行规定，敞口部分的担保措施符合本行规定，承兑保证金比例按照客户信用等级实行下限管理，将银行承兑汇票敞口纳入对客户的统一授信管理；十是通过对债券投资总额、风险限额等指标的审定，加强对本公司债券投资风险的管理与指导；高级管理层在资产负债管理委员会下设立“债券投资管理办公室”，定期对债券市场和债券投资的策略、方向、对象、额度、授权、交易情况、风险状况等进行评估分析，审议债券投资业务的相关报告，对下一阶段投资业务进行指导调整；十一是规范关联授信管理，严格控制关联授信风险；十二是制定《信贷重点领域风险排查及分析例会工作方案》，定期召开信贷风险分析例会，对信贷风险进行预警并制定处置方案；十三是对合作担保公司进行检查，采取严格准入、规范管理等方式防范银保合作风险。

## （二）财务与会计的内部控制

一是印发《财务费用管理办法》、《财务报账管理办法》等各类财务管理规范性文件，对费用报销审批程序、原始凭据合规性及权责发生制予以明确规定；二是对 38 个会计运营序列相关制度及办法进行全面修订；三是建立健全会计人员岗位责任制，对营业部主任实行委派，合理设置营业部主任、会计主管、综合柜员；四是推广实施银企对账管理系统，严格按照规定对账户进行审查、管理，定期对账；五是建立和完善会计内部检查、事后监督和报告制度，并通过风险预警系统形成事前、事中、事后的有效监督体系；六是完善会计业务印章管理，统一刻制、集中领用、交接清楚、专人使用、专人保管、专人负责、随用随盖；七是对会计人员（柜员）强制休假、重要岗位人员和会计主管定期轮换；八是增强对会计报表编制和审阅的控制，采取系统

自动生成和审计审核手工调账相结合的方式，严格各项报表的数据衔接和勾稽关系，月、季、半年、年度报表均由制表、复核、主管、部门总经理审核，并报请主管财务工作领导审阅，披露的年度合并财务报表经会计师事务所审计及出具审计报告，并由董事会批准后对外披露。

### （三）资金业务的内部控制

一是通过资产负债管理委员会月度例会跟进资产负债配置计划的执行；二是实行内部资金转移定价机制（FTP），加强资金集中管理，强化资金错配能力，引导资金向高收益资产业务倾斜；三是关注利率市场化、理财产品、金融脱媒、影子银行等多种因素对银行流动性的影响，加快业务转型，多渠道吸收存款，夯实资金来源基础；四是建立多层次的流动性保障和流动性风险缓释措施，加强日常资金头寸管理，动态调整现金流缺口，提高资金效率；五是根据流动性管理要求优化信贷结构，合理配置信贷资源，加强贷款发放与收回的规划性管理，控制信贷投放节奏；六是完善绩效激励机制，保持存款的稳步增长；七是关注国内外经济环境变化，严控同业交易对手信用风险；八是规范理财业务产品设计，加强风险审核；九是持续开展后续跟踪，加强风险监测，进行金融市场融资能力演练和线下应急交易演练落实，检讨紧急情况下的反应速度。

### （四）反洗钱工作的内部控制

一是健全反洗钱组织管理体系，确保反洗钱工作层层负责、严格把关；二是及时转发“洗钱风险提示”等文件，逐步加强合规风险提示职能；三是组织非现场检查与现场辅导相结合的专项检查，加强对分支机构反洗钱工作的检查和指导；四是优化反洗钱数据的报告流程、完善数据补正规则，向监管部门提供有价值的大额交易和可疑交易报告；五是开展反洗钱培训、积极参加外部培训，提升反洗钱从业人员的业务素质；六是将反洗钱日常宣传和集中宣传相结合，持续开展反洗钱宣传工作，提高社会认知度；七是积极配

合人民银行反洗钱工作的开展。

#### （五）中间业务的内部控制

一是严格按照《票据法》和《支付结算办法》的规定办理支付结算业务，对大额支付业务、可疑支付业务实施有效监控；二是积极拓展中间业务，绩效考核政策向中间业务倾斜，鼓励业务创新；三是对承兑保证金比例按照客户信用等级实行下限管理；四是加强对理财产品波动率和沉淀率的分析，内审部门对理财业务进行专项检查评估。

#### （六）计算机系统的内部控制

一是修订完善科技信息管理制度及近20项应急预案，建立《郑州银行信息安全问责制度》、《科技信息系统事件管理办法》、《计算机系统安全管理规范》，对信息科技问责、重大事件决策、事件报告流程进行详细规范；二是定期召开信息科技管理委员会会议，对每季度的信息系统建设范围进行界定，评估上季度工作进度，确保业务目标与科技目标的匹配；三是科技开发与风险管理部合作进行风险排查，出具风险排查报告。科技开发部每年至少进行一次全面的分支机构巡检及信息科技条线的全面风险评估，并出具年度巡检报告和科技风险自查报告；四是配合同城应用级灾备中心上线的需要，组织了6次应急演练；五是按照相关制度要求增强信息安全管理、项目开发、系统运维的执行力度；六是制定《郑州银行业务连续性管理政策》和业务连续性计划，组织开展连续性管理工作；七是内审办公室会同外部咨询公司，对科技开发部进行全面审计和风险评估。

#### （七）关联交易的内部控制

一是本公司《章程》及《郑州银行与内部人和股东关联交易管理办法》对关联方的认定、关联交易的申报登记、审批程序和关联交易管理等方面进行明确规定；二是严格执行关联方及关系人申报程序，明确关联方与本公司的全部业务关系，并登入信息关联系统，实现集中管理，及时监控；三是通

过申报明确关联方在本公司的“关系人”，在股东授信调查和审批程序中，严格执行内部关系人回避制度，降低股东及关联方授信业务风险；四是关联授信均由交易双方在协商一致的基础上达成，贷款利率定价水平依据市场价格确定，授信的条件不优于其他借款人同期同类业务的条件，关联交易定价客观公允，不存在损害本公司及非关联股东利益的情况。

#### 四、内部控制的监督与纠正

##### （一）董事会层面的监督

一是董事会及其风险管理委员会定期召开会议，审议相关风险议案，听取高级管理层的贷款资产组合分析报告；二是董事会审计委员会指导内审部门以风险为导向，持续开展分支机构常规检查，适时进行离任（离岗）检查，有针对性的开展专项检查，对审计检查发现的问题要求被查单位限期整改，整改率与分支机构负责人的绩效考核挂钩，对分支机构检查中涉及总行管理部门的问题向业务主管部门发出内审提示，要求其限时回复；同时不断完善内部审计制度体系，制定了《郑州银行内部审计章程》、《现场内审操作规程》等体系文件，派内审人员到相关专业人员例会上讲解检查中发现的典型事例，切实提高分支机构的合规意识和管理水平。

##### （二）经营层面的监督

合规部持续开展内控自评检查和整改追踪工作，结合最新监管重点及内外部检查发现的突出问题，有针对性地对相关部门、相关分支机构自评的充分性、有效性开展抽查，同时针对前期各单位提出的内控缺陷及整改措施，检查是否落实整改，指出存在的内控缺陷并提出改进建议，以此强化二道防线的监督职能。

#### 五、信息交流与反馈

公司不断完善内部各层级机构、公司与客户、投资者之间的信息交流与沟通机制，保证信息披露合规、完整。

## （一）构建内部全面信息交流的沟通机制与平台

一是建立了公司董事会、监事会和高级管理层之间的信息交流机制，确保经营管理信息能够及时、有效地传递至董事会及监事会；二是风险管理部向高级管理层、董事会风险管理办公室向董事会风险管理委员会报告风险监测报告，内审部门向董事会、监事会、高级管理层报告工作；三是定期召开各类会议，对业务经营、财务状况和检查监督发现的问题进行梳理、分析和总结，确保各层级管理者及时、准确地掌握各类经营信息和存在问题；四是全面建立业务处理系统、渠道接入系统、金融报送系统、业务管理系统等四大系统集，建立了集中型的数据仓库系统，上线了行业信息查询系统及办公自动化系统，实现相关系统的信息共享。

## （二）拓展外部信息交流渠道

一是建立危机管理制度和新闻发言人制度，成立新闻发言人小组，对重大工作、决策、事项进行对外披露；二是加强与省委宣传部、市委宣传部及省市媒体单位的联系，遇到重要情况及时沟通，及时妥善处理；三是指定专人对互联网上相关信息进行监测，每日至少全面监测一次，每周形成监测报告向部门负责人报告；四是指定专人对报刊上的相关信息进行监测，每日全面监测一次，即时撰写《舆情报告》，遇到重要情况，第一时间向领导和监管部门报告；五是指定专人通过听广播、看电视等多种途径，对电台、电视台的相关信息监测；六是充分发挥行长信箱的作用，建立员工和行长直接交流的渠道，鼓励员工积极献言献策、对违规行为进行检举揭发；七是做好行报和信息的编发工作，每期行报、信息都送呈监管部门、政府部门、领导阅示，并在相应范围内印发；八是对外公布客户咨询、投诉电话，客服中心24小时安排人员接听，业务办理方面的问题及时转交风险管理部统一办理，管理及服务等方面的问题及时转交纪委统一办理，办理结果及时向客户反馈，增强内外部的沟通。

#### 六、内部控制和 risk 管理系统评价结论

本公司对截止2012年12月31日的内部控制和 risk 管理系统设计和运行的有效性进行了自我评价。根据评价结果并结合日常检查监督、专项检查监督情况，未发现内部控制和 risk 管理系统设计或执行方面的重大缺陷，个别有待进一步完善的事项如 risk 管理技术、内控制度执行力等，本公司已经识别，并积极采取了改进措施，对本行内部控制和 risk 管理系统的健全性、有效性和财务报告的可行性不构成实质影响。

自评价报告基准日至报告发出日之间没有发生对评价结论产生实质性影响的重大变化。同时，由于内部控制和 risk 管理具有动态变化的特征，本公司将会随着外部环境、经营规模、业务发展和管理要求的不断改进，进一步优化内部控制和 risk 管理体系，完善内部控制制度，提升 risk 管理技术，强化内部控制措施执行，加大内部检查监督力度，增强竞争优势，确保本公司健康、可持续发展。

二〇一三年四月二十六日



### 第十三章 备查文件

- 一、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文；
- 二、载有本公司董事长、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名盖章的审计报告正本；
- 四、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名盖章的内部控制审核报告正本；
- 五、《郑州银行股份有限公司章程》。