

董事长、行长致辞

2010年是郑州银行更名后的第一年，也是承前启后、极为不平凡的一年，发生了许多可以载入郑州银行史册的大事、喜事，这一年全行员工众志成城、合力攻坚，不断深化改革，调整结构，优化流程，打造品牌，公司治理机制日臻完善，资产质量大幅提升，经济效益显著增加，实现了质量、效益、规模协调发展的喜人态势，掀开了郑州银行发展史上崭新的一页。

截至2010年末，郑州银行资产总额达577.27亿元，各项存款余额452.11亿元，各项贷款余额268.43亿元，资本充足率11.61%，不良贷款率0.51%，拨备覆盖率425.29%，全年实现利润8.28亿元。各项经营指标均再创历史新好。

以大胆创新赢得市场，以真诚服务赢得客户。2010年，郑州银行各项业务全面推进，工作开展卓有成效，取得成绩有目共睹：跨区域发展迈出坚实步伐，在南阳成立首家异地分行，并在新密、登封、荥阳设立县域支行3家，实现了郑州周边县域全覆盖；网银、VIP卡、社保·市民卡相继推出，理财产品实现零突破，开启了我行自主开发理财产品的新时代；总行迁入新的智能化办公大楼，对外提升了社会形象和影响力；新一代业务系统成功上线运行，大幅提升经营、管理与服务能力，为我行的跨区域发展提供强有力支持；小企业融资品牌更加响亮，事业部体制不断深化，拥有小企业及个人贷款1.92万户，占全行贷款总户数98.37%，余额达85.03亿元，占全行贷款余额31.68%，进一步

巩固了我行在中小企业融资和商贸物流领域的优势地位；增资扩股工作取得了实质性进展，为 2011 年顺利推进增资扩股工作创造了良好的条件。

2011 年，是推进郑州银行持续发展的关键一年，也是实施我行《2011-2015 战略规划》的第一年，计划打响打好“增资扩股、新五年规划制定实施和省外设立分行”三大战役。争取 2011 年，在省外经济周边城市设立一家分行，同时在省内新乡、许昌、洛阳、安阳选择设立两家地市分行，在郑州县域发达乡镇设立二级支行 3-4 家；力争使监管评级从 3 级上升为 2 级，为进军北京、上海等大城市和上市做准备；加大科技支持，强化 VIP 卡管理，筹备开办外汇业务和信用卡业务，不断提升金融服务功能。力争到 2011 年底，资产规模达到 700 亿元，各项存款余额达到 572 亿元，各项贷款余额达到 320 亿元，实现利润 10 亿元。

监事长致辞

2010年，对于郑州银行而言是极不平凡的一年，监事会坚持审慎经营原则，认真履行“出资人监督职责”，有效进行监督服务，大力完善公司治理与内部控制，着力开展专项检查和审计，不断推进合规文化建设，各项工作全面提速，管理水平持续提升，在资本充足率、治理结构、风险控制能力等方面取得了较好的成绩。

在建设区域性银行的背景下，监事会不断提升社会认同度，秉承“政府满意、企业信赖、市民亲近、股东信任、员工拥护”的多赢价值观，勇于承担社会责任，切实维护股东利益，为实现和谐金融、建设和谐社会做出了应有的贡献。

风物长宜放眼量，郑州银行的发展前景将更为广阔。未来监事会将继续推进各项改革举措，加强民主监督，提升我行形象，推进战略转型，在新的历史机遇期切实履职尽责，在郑州银行新的五年战略规划开局之年开创监事会工作新局面。

监事长：李文斌

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。

本公司第三届董事会第 30 次会议于 2011 年 3 月 24 日审议通过了本年度报告及摘要。本次会议应到董事 14 人，实到董事 12 人，委托 2 人。

本公司年度财务报告已经河南诚和会计师事务所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、行长王天宇、财务部门负责人毛月珍，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

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 22 号

办公地址：中国郑州郑东新区商务外环 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：dongshiban666@yahoo.com.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：2010 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：河南诚和会计师事务所

办公地址：郑州市金水区经三路 32 号财富广场 7 号楼 7

层

聘请的律师事务所名称：河南正方圆律师事务所

办公地址：郑州市工人路 35 号

(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	82,794
净利润	62,911
扣除非经常性损益后的净利润	63,620
营业利润	82,085
投资收益	35,311
补贴收入	-
营业外收支净额	709
经营活动产生的现金流量净额	460,951
现金及现金等价物净增加额	66,801

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 709 万元，其中：营业外收入 5758 万元、营业外支出 5049 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	5758
其中：罚没款收入	31
资产处置利得	1624
出纳长款收入	3

捐赠利得	2
其他营业外收入	4098
营业外支出	5049
其中：资产处置损失	14
罚没款支出	4
捐赠支出	50
未决诉讼负债	4833
其他营业外支出	148
合 计	709

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	2010	2009	2008
营业收入	201,267	150,151	162,266
净利润	62,911	22,766	19,747
利润总额	82,794	30,050	29,435
总资产	5,772,673	4,251,071	3,409,965
总负债	5,495,353	4,038,115	3,218,620
年末股东权益	277,320	212,956	191,345
基本每股收益(元)	0.44	0.16	0.19
稀释每股收益(元)	0.44	0.16	0.19
每股净资产(元)	1.93	1.49	1.33
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.21	1.99	1.48
成本收入比(%)	35.85	33.99	27.11
加权平均净资产收益率(%)	25.74	11.23	13.35
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	25.45	11.28	13.48

注：利润总额为税前利润总额，已将计提的准备作为成本支出从利润中扣除。2008年至2010年计提的准备分别是：46000万元、38230万元、4752万元。

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	2010 年	2009 年	2008 年
总负债	5,495,353	4,038,115	3,218,620
存款总额	4,462,880	3,493,955	2,717,142
其中：对公存款	3,339,002	2,596,993	1,963,151
储蓄存款	1,123,878	896,962	753,991
同业拆入		1,100	1,100
总资产	5,772,673	4,251,071	3,409,965
贷款总额	2,679,987	2,020,260	1,620,256
其中：一般贷款	2,259,752	1,570,236	1,322,883
贴现	420,235	450,024	297,326
垫款			47

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，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：%

项目	监管指标值	2010 年	2009 年	2008 年
核心资本充足率	≥4%	8.42	9.96	9.55
资本充足率	≥8%	11.61	14.92	10.84
不良贷款比例	≤3%	0.51	1.51	2.25
存贷款比例	≤75%	59.37	56.89	59.69

资产流动性比例	≥25%	35.80	54.55	44.67
拆入资金比例	≤4%		0.03	0.04
拆出资金比例	≤8%			0.92
利息回收率	≥80%	101.73	98.49	91.20
单一客户贷款集中度	≤10%	8.77	37.22	61.16
授信集中度	≤50%	70.73	118.35	181.12

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	143,393	-	-	143,393
资本公积	5,063	1,509	-	6,572
盈余公积	15,831	6,291	5	22,117
一般准备	12,000	27,642	-	39,642
未分配利润	36,669	62,911	33,984	65,596
股东权益合计	212,956	98,353	33,989	277,320

股东权益变动原因：1、实收资本无变化。

2、资本公积本年增加 1509 万元，其中：将以前年度账面遗留的固定资产基金、折旧基金 1030 万元并入资本公积，其余为可供出售金融资产公允价值变动影响额。

3、盈余公积本年增加 6291 万元，为提取的法定盈余公积；本年减少 5 万元，为以前年度损益调整结转冲减的法定盈余公积。

4、一般准备增加 27642 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 62911 万元为当年实现的净利润，本年减少的 33984 万元为计提的法定盈余公积 6291 万元、一般准备 27642 万元、以前年度损益调整结转 51 万元。

六、资本构成及其变化情况

单位：人民币/万元

项 目	2010 年	2009 年	2008 年
核心资本	276,624	211,801	187,886
实收资本/普通股	143,393	143,393	143,393
资本公积	6,572	5,063	6,080
盈余公积	61,758	27,831	13,568
未分配利润	64,901	35,514	24,845
少数股权	-	-	-
核心资本扣减项	2,364	1,299	570
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-
核心资本净额	274,261	210,502	187,316
附属资本	101,605	103,675	24,680
一般准备	36,713	36,654	25,200
附属资本的可计算价值（以核心资本净额的 100%为限）	101,605	103,675	24,680
扣减项	4,727	2,598	1,140
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-
资本净额	378,229	315,476	212,566
加权风险资产	3,257,353	2,114,542	1,961,391

第四章 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

（一）报告期内股份变动情况表

报告期内，本公司股份未发生变动，情况如下：

单位：万股

项目		2010 年末	2009 年末
股本总额		143393	143393
国有股份	股份数	51750	51750
	占比	36.10%	36.10%
其他法人股份	股份数	85731	85731
	占比	59.78%	59.78%
自然人股份	股份数	5912	5912
	占比	4.12%	4.12%
其中：内部职工股	股份数	2709	2709
	占比	1.89%	1.89%

二、股东及变化情况

（一）截止报告期末，公司股东总数为 4436 户，其中法人股东 341 户，自然人股东 4095 人。

报告期内，本公司第三届董事会第 25 次会议按照市政府关于对郑州燃气集团改制的要求，审议决定将法人股东郑州市燃气有限公司更名为郑州投资控股有限公司。

（二）报告期末最大十名股东持股情况：

单位：万股

序号	股东单位名称	股份数	占比（%）
1	郑州市财政局	49090	34.23%
2	河南投资集团有限公司	8173	5.69%
3	百瑞信托有限责任公司	7300	5.09%
4	郑州投资控股有限公司	6880	4.80%
5	中原环保股份有限公司	5000	3.49%
6	郑州市城区路网建设管理公司	5000	3.49%
7	郑州市市政设施维修建设有限公司	5000	3.49%
8	郑州市市政工程总公司	5000	3.49%
9	郑州市污水净化有限公司	5000	3.49%
10	郑州市土地储备中心	5000	3.49%

合计	101442	70.75%
----	--------	--------

（三）本公司股东股份的质押及被查封情况

报告期内，本公司股东股份无质押及被查封情况。

（四）持股 5%以上的股东情况

1、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 49090 万股，占本公司总股本的 34.23%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

2、河南投资集团有限公司

该公司成立于 1991 年，法定代表人胡智勇，注册资本 120 亿元，经营范围：投资管理、建设项目的投资、建设项目所需工业生产资料和机械设备、投资项目分的产品原材料的销售；酒店管理；物业管理；房屋租赁。

报告期内，河南投资集团有限公司持有本公司股份 8173 万股，占本公司总股本的 5.69%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

3、百瑞信托投资有限责任公司

百瑞信托有限责任公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，由郑州信托投资公司改制而来。公司始建于 1986 年 4 月，2002 年 5 月改制，同年 9 月完成重新登记，并更名为百瑞信托投资有限责任公司，法定代表人马宝军。

报告期内，百瑞信托投资有限责任公司持有本公司股份 7300

万股，占本公司总股本的 5.09%，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

职务	姓名	性别	年龄 (岁)	任期起止日期	任职单位及职务	领薪 (√)	持股量 (股)
董事长	王天宇	男	44	2011.3.9-今	郑州银行董事长、党委书记、行长	√	18928
副董事长	张荣顺	男	51	04.6.25-今	郑州银行副董事长	√	51612
副董事长	权保	男	60	04.6.25-今	原河南省经济技术开发公司副总经理		0
董 事	焦金荣	男	61	04.6.25-2010.11.29	原郑州银行董事长、党委副书记		
董 事	刘睿	男	47	04.6.25-今	郑州市财政局常务副局长		0
董 事	郭穆顺	男	50	04.6.25-今	原郑州市二七区财政局局长		0
董 事	丁一	男	53	04.6.25-今	中国长城铝业公司副总会计师		0
董 事	赵素萍	女	46	04.6.25-今	郑州轻型汽车制造厂财务处长		0
董 事	闫万鹏	男	45	04.6.25-今	河南投资集团有限公司财务总监		0
董 事	李自正	男	46	04.6.25-今	郑州燃气集团有限公司总会计师		0
董 事	徐芳	女	54	04.6.25-今	河南省交通厅财务处长		0
董 事	朱平华	女	52	04.6.25-今	白鸽集团财务处长		0
独立董事	张兰珍	女	67	04.6.25-今	原郑州市中级人民法院副院长	√	0
独立董事	蔡玉平	男	45	04.6.25-今	郑州大学教授	√	0

（二）监事基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	领薪(√)	持股量 (股)
监事长	李文斌	男	54	04.6.25-今	郑州银行监事长	√	0
监 事	刘喜爱	女	59	04.6.25-今	郑州市物价局助理调研员		0
职工监事	张秋莉	女	48	04.6.25-今	郑州银行五里堡支行行长	√	0
外部监事	刘海斌	男	72	04.6.25-今	河南兴豫会计师事务所、 河南兴豫税务师事务所副 经理	√	0
职工监事	甄鹏举	男	48	2010.5.26-今	郑州银行黄河路支行长	√	7,403

（三）高级管理层成员基本情况

职务	姓名	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)
行长	王天宇	男	44	18	2005.11	主持经营管理工作、分管人力 资源部	√	18928
副行长	范大路	男	45	8	2003.4	计财部、科技开发部及资金营运 部	√	0
副行长	乔均安	男	56	34	2005.1	小企业金融事业部、信贷审批部、 资产保全部、办公室及营业部	√	0
副行长	赵丽娟	女	48	27	2008.5	会计结算部、风险控制部、行政 管理部、工会	√	0
副行长	白效锋	男	43	25	2008.5	公司业务部、零售业务部	√	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)
纪委书 记	赵麦城	男	41	18	2008.3	纪委监察室、基建办公室、安全 保卫部、协助党委书记、行长分 管党务和网点规划工作	√	0

（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	董事长、行长、党委书记	男，研究生学历，高级会计师职称，现任郑州银行董事长、党委书记、行长。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。
张荣顺	副董事长	男，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。郑州市商业银行副董事长。
权保	副董事长	男，大专学历，高级会计师职称，原河南省经济技术开发公司副总经理。曾任总后 9604 厂财务科科长、副厂长、厂长；第二炮兵五十三基地后勤部副部长。
焦金荣	董事	男，大专学历，经济师、高级政工师。原郑州银行党委副书记、董事长。曾任国防科工委第二十七基地政治部秘书处副处长；中国银行河南省分行办公室副主任；中国银行平顶山支行党组副书记、副行长、党组书记、行长；中国银行郑州市支行党组书记、行长；郑州市商业银行行长、党委书记；郑州市商业银行党委副书记、董事长。
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委员、常务副局长。曾任郑州市财政局预算处副处长、处长、总会计师、副局长。
闫万鹏	董事	男，本科学历，会计师职称，现任河南投资集团有限公司财务总监。曾任河南省计划经济委员会办公室、人事处主任科员、河南省建设投资总公司总经理助理、总会计师兼综合计划部经理。
徐芳	董事	女，本科学历，会计师、注册会计师职称，现任河南省交通厅财务处长。曾任省交通厅财务处副处长、处长。
郭穆顺	董事	男，大专学历，工程师职称，现任郑州市二七区财政局局长。曾任区农经委副主任、主任；候砦乡党委书记。
李自正	董事	男，本科学历，会计师职称，现任郑州燃气集团有限公司总会计师兼财务部部长。曾任郑州市天然气总公司财务处副处长、处长、部长。
丁一	董事	男，本科学历，高级经济师，现任中国长城铝业公司副总会计师。曾任舞阳工区人民银行出纳股长；舞钢区人民银行院岭办事处副主任、主任；中国长城铝业公司财务部科长、副主任。
赵素萍	董事	女，本科学历，现任郑州轻型汽车制造厂财务处长。曾任郑州轻型汽车制造厂财务处副处长。
朱平华	董事	女，大专学历，高级会计师职称，现任白鸽集团财务处处长。曾任白鸽集团财务处副处长。
张兰珍	独立董事	女，本科学历，三级高级法官，原郑州市中级人民法院常务副院长，现已退休。曾任郑州市检察院科长、郑州市中级人民法院副院长。
蔡玉平	独立董事	男，研究生学历，经济学硕士学位。现任郑州大学商学院教授、商学院副院长，硕士研究生导师。

2、监事

李文斌	监事长	男，本科学历，高级经济师职称。现任郑州银行党委委员、监事长。曾任郑州五里堡城市信用社储蓄员、会计员、信贷员、信贷股长、副主任、主任；郑州城市合作银行五里堡支行行长；郑州市商业银行党委委员、工会主席、副行长。
刘喜爱	监 事	女，大专学历，经济师职称，现任郑州市物价局助理调研员。曾任郑州市物价局科员、副处长、处长。
张秋莉	职工监事	女，大专学历，经济师职称，现任郑州银行五里堡支行行长。曾任郑州陇海城市信用社出纳科长、副主任；郑州城市合作银行陇海支行副行长、行长；郑州市商业银行陇海支行行长，郑州市商业银行五里堡支行行长。
刘海斌	监 事	男，大专学历，注册税务师职称，现任河南兴豫会计师事务所、兴豫税务师事务所副总经理。曾任叶县教育局人事股长兼办公室主任、副局长；鲁山县常务副县长、县委常委；平顶山税务局书记、局长；河南省国税局总经济师（副厅级）。1998年退休。
甄鹏举	职工监事	男，本科学历，现任郑州银行黄河路支行行长。曾在河南金融管理学院从事金融教学工作；先后任信贷计划部门经理、郑州合作银行总部办公室副主任、支行常务副行长、郑州市商业银行董事会办公室副主任和郑州银行监事会办公室主任等职。

3、高级管理人员

王天宇	行长、党委书记	男，研究生学历，高级会计师职称，现任郑州银行董事长、党委书记、行长。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。
范大路	副行长	男，研究生学历，金融学博士（后），现任郑州银行党委委员、副行长。曾任央企属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。
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、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，硕士学历，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区支行副行长、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、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。

（六）年度报酬情况

本公司董事会决议，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。

本公司高级管理人员领取薪酬人数共 10 人，年度薪酬总额 426 万元，奖金 357 万元。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员变更情况如下：

（一）、本公司第三届董事会第二十八次会议审议通过焦金荣同志辞去本公司董事长职务；

（二）、本公司第三届董事会第二十八次会议审议通过推选王天宇同志为本公司董事长；

（三）、本公司第二届第二次职工代表大会推选甄鹏举同志为本公司职工监事。

三、员工情况

截止 2010 年底，本公司在岗员工 1725 人，内退人员 466 人。新招聘大学生 150 名。

类 别		人数(人)	占比(%)
按教育程度划分	研究生以上	50	2.90
	本科毕业	1008	58.43
	大专毕业	508	29.45
	中专及以下	161	9.33
按年龄结构划分	25 岁以下	407	23.59
	26 岁至 30	326	18.90
	31 岁至 35 岁	207	12

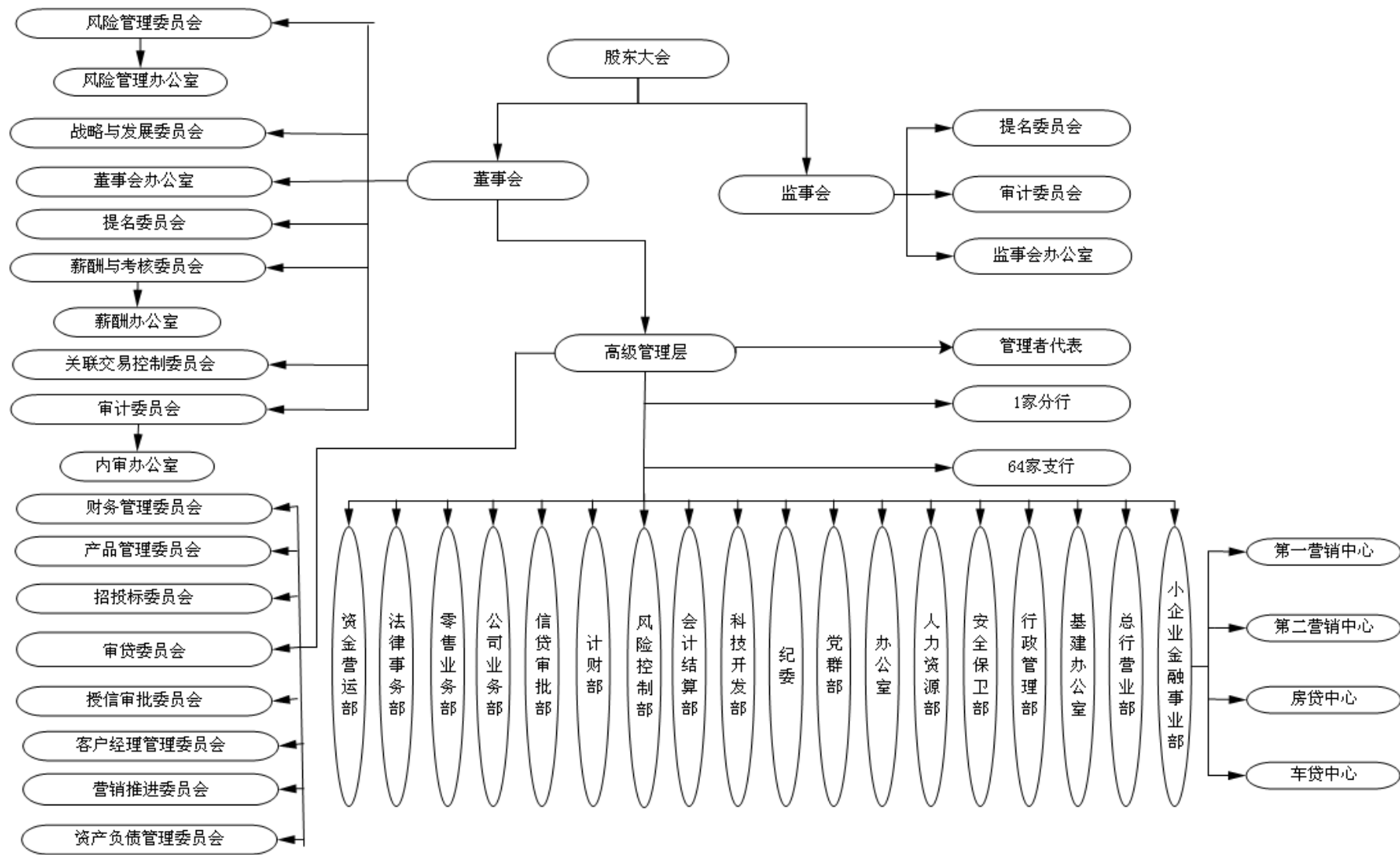
	36岁至40岁	427	24.75
	41岁至45岁	260	15.07
	46岁以上	98	9.33
按专业技术人员结构划分	高级职称	13	0.75
	中级职称	296	17.16
	初级职称	466	27.01
	无职称	950	55.07

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

本公司目前已建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层权责明确、有效制衡、独立运作的公司治理架构（如下图）：



此外还进一步明晰了股东大会、董事会和高级管理层的职责权限，使公司运作更加科学规范。报告期内，本公司董事会授权管理方式进行调整，变原来的分层授权为分别授权，一是董事会直接对董事长、行长直接授权。超越授权的事项，由董事长、行长分别直接向董事会提请审批；二是授权相关专业委员会在一定限额内，对超过行长权限事项进行审批。专业委员会在授权范围内审议通过事项，视同董事会审议通过；三是各专业委员会可以自身权限范围内，将全部或部分权限转授委员会主任委员审批；四是建立授权情况报告制度。授权人应当接受授权人对授权执行情况的监督、检查，并至少每季度向授权人报告一次授权执行情况；五是建立责任追究制度。除本公司相关规章制度规定的免责情况外，对授权人违反本公司授权制度、超授权以及渎职、失职行为，进行责任追究。情节严重、造成重大损失的，追究法律责任；六是行长对其他相关委员会、部门、支行和人员的授权体系根据工作需要设置。

（二）公司股东与股东大会

报告期内，本公司第三届董事会共筹备召开了一次股东大会。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、分红方案等 12 项议案进行了审议。会议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。

河南正方圆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

报告期内，董事会成员有 14 名。其中，董事长 1 名，执行董事 2 名，董事 9 名，独立董事 2 名。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵守法律法规以及公司章程的相关规定。2010 年，本公司董事会按照公司《章程》和董事会议事规则共召开了 7 次董事会。其中例会 5 次，临时会议 2 次。内容包括董事会报告、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、授权体系调整、高级管理人员薪酬管理办法修订、投资设立新密郑银村镇银行、网点规划等 70 项重要事项。

全体董事出席或委托其他董事代为出席会议，并认真审议各项议案，勤勉尽职行使董事权力，履行相应职责。

（二）董事会下设委员会运作情况

本公司董事会按照现代公司治理的要求，设立了风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和战略与发展委员会等 6 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。此外，除董事会办公室，本公司还设立了董事会风险管理办公室作为风险管理委员会、关联交易控制委员会、战略与发展委员会的常设办事机构，设立了内审办公室作为审计委员会常设办事机构、设立了董事会薪酬与考核委员会办公室作为薪酬与考核委员会、提名委员会常设办事机构。报告期内，本公司各委员会进一步规范运作，认真履行职责。其中，风险管理委员会召开会议 5 次，审议通过了制度修订、董事会授权管理方式及授权范围内的授信审批等事项；审计委员会召开会议一次，审议了本公司 2011 年度内部审计工作计划，通报 2010 年前三季度内审检查情况；薪酬与考核委员会召开会议 2 次，其中例会会议 1 次，临时会议 1 次。审议了对本公司经营领导班子进行 09 年度奖励、对本公司进行全员奖励的议案。

三、公司监事与监事会

本公司监事会现由 5 名监事组成，其中，监事长 1 名，外部监事 1 名，股东监事 1 名，职工代表监事 2 名。报告期内，监事会能够按照公司《章程》的规定，定期召开会议，审阅公司上报文件、听取工作报告和专题报告，通过专项检查等方式对公司的经营情况、财务状况进行检查与监督，及时向董事会和高级管理层提出建议与改进意见，认真履行职责。

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，确保股东能够及时获取公司信息。报告期内，本公司编制了 2009 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；同时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。

本公司现有独立董事 2 名。报告期内，2 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。

本公司现有 1 名外部监事，报告期内，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

公司董事会对高级管理人员的考评与奖励，主要依据董事会每年下达的主要经营目标的完成情况、依法合规管理公司的状况进行评价。根据《郑州银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理暂行办法》对盈利能力状况、经营增长状况、资产质量及偿付能力等指标量化并加以考核，进一步调动和激发高级管理人员的积极性和创造性。

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，本公司共召开了一次股东大会。会议听取或审议通过了《郑州银行股份有限公司第三届董事会 2009 年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司第三届监事会 2009 年度工作报告》、《关于郑州银行股份有限公司 2009 年度利润及费用预算执

行情况的报告》、《关于郑州银行股份有限公司 2009 年度经营成果真实性有关意见的报告》、《关于〈郑州银行股份有限公司 2010 年度利润及营业费用预算方案〉的议案》、《关于郑州银行股份有限公司 2009 年度利润分配方案的议案》、《关于郑州银行股份有限公司 2009 年度利润分配方案有关意见的报告》、《郑州银行股份有限公司 2009 年度董事和独立董事履职情况报告》、《郑州银行股份有限公司 2009 年度监事和外部监事履职情况报告》、《郑州银行股份有限公司 2009 年度股东大会决议执行情况的报告》、《关于通报中国银行业监督管理委员会河南监管局对郑州银行股份有限公司 2009 年度监管意见及本公司执行整改情况的报告》等 12 项议案。

二、选举、更换公司董事、监事情况

报告期内，本公司的董事未发生变化，本公司第二届第二次职工代表大会推选甄鹏举同志为本公司职工监事。

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，本公司资产总额达 577.27 亿元，较年初 425.11 亿元增长 152.16 亿元，增幅 35.79%，超额完成 500 亿元的年度目标值。资本充足率 11.61%，较年初 14.92% 下降 3.31 个百分点；不良贷款率 0.51%，较年初 1.51% 下降 1 个百分点；拨备覆盖率 425.29 %，较年初 186.03% 增长 239.26 个百分点，三项主要监管指标全部达到监管要求。

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。（1）全面风险管理体系日趋完善。2010 年，本公司在后金融危机时代背景下进一步完善全面风险体系，制定了《流动性风险管理政策》、《银行账户利率风险管理政策》和《声誉风险管理政策》，修订了《全面风险管理办法》、《市场风险管理政策》、《产品风险管理政策》和《合规风险管理政策》，并根据监管要求和全面风险管理需要，拟定了《压力测试总方案》和各类风险压力测试方案。通过上述办法、政策和方案的制定、修订和后续实施，完善了全面风险管理的制度框架、职权职责，为加强对各类风险的管控，推进全面风险管理工作的深入开展奠

定了坚实的基础。(2) 风险管理和内部控制手段更加丰富。一是通过制定 2010 年度质量内控目标指标，本公司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，为公司的全风险管理体系建设工作提供了有力支撑。二是通过开展 2010 年全面风险排查工作，为深入了解本公司全面风险工作的执行情况，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。三是今年本公司成立了法律事务部，将资产保全部职能和风险控制部的法律事务职能合并，负责全行的不良资产清收和法律事务，并对全员进行法律培训和考试，增强法律业务知识，提高法律意识。四是开展道德风险排查，道德风险防范作为银行业案件防控工作的重要方面，是银行防止违法违规案件发生，减少和避免资产损失的有力途径。(3) 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。(4) 风险化解情况。

报告期内，本公司不良贷款余额为 13666.54 万元，较年初下降 16812.29 万元，不良贷款率 0.51%，较年初下降 1%，不良贷款实现了持续双降，贷款质量稳步提升。

3、机构资源调配情况

报告期内，本公司共保有物理营业网点 65 个。为进一步完善机构网点的布局，整合机构资源，新增自助设备 59 台，全行

自助设备总数达到 276 台；营业网点搬迁 6 个，使网点分布更趋合理；新设分行 1 家，市区支行两家。

4、银行卡及中间业务发展情况

报告期内，本公司银行发卡量 130.51 万张。卡内余额 49.85 亿元，较上年底增加 11.13 亿元，增长率为 28.75%。2010 年度银行卡业务进一步创新发展：一是提供零售业务产品的交叉销售的处理平台，为客户提供个性化、多元化的服务；二是丰富卡产品，发行主题特色卡，“商鼎丽人卡”和“商鼎生肖卡”，增加了客户卡产品的选择范围；三是 VIP 客户精细化管理，成功发行郑州银行 VIP 卡；四是筹备发行集社会保险、金融服务应用等多项功能于一身的“郑州社会保障·市民卡”；五是办理网银业务，开启了网络电子支付新时代。

报告期内，本公司作为市民的银行，长期致力于与民生相关的中间业务的开发与完善。中间业务发展情况：一是开发理财产品工作，成功发行合格的系列自营理财产品 4 支；二是逐步取消柜面现金代缴费业务，推出“缴付宝”，真正实现市民一站式交清水费、电费、燃气费、网通电话费等代理缴费项目。

5、金融科技建设情况

报告期内，本公司科技建设的工作重点是围绕着“新大楼的机房建设及搬迁、核心业务系统建设，安全体系建设、支行网络改造、组织架构及职能调整”等开展工作，在信息系统建设及安全方面均有较大的提升：（1）完成信息系统架构的调整，为本公

司信息系统进一步完善提供良好的支持平台；（2）开发核心业务系统，搭建一套若干年不变的、适合中型银行发展的现代化支付体系架构；（3）完成了支行网络的升级改造工作，更新了支行的终端、交换机、路由器及机柜。此次更新、改造不但提高了系统的安全性，而且通讯速度提高了近二十倍，大大缓解了支行排队现象，同时也提升了网点的形象；（4）全面加强了信息系统安全体系建设。一是补充科技力量，细化管理职责，完成了网络建设维护岗、系统建设维护岗、数据建设维护岗及系统开发岗的招聘工作，以达到全面提高信息系统的安全管理水平、优化组织架构的目的；二是持续进行信息系统安全架构、系统架构、网络架构、数据架构及组织架构规划的落地工作。上线了 KVM 应用审计系统、WEB 应用防护、入侵防预、机房安全统一登录等大批安全设备及软件，逐步加强我行网络及应用系统的安全等级，基本完成了信息系统安全架构的布局工作。三是上线了超级网银、财库银税横向联网系统、电子票据等系统。

6、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 35.85%，与上年度基本持平。

7、企业文化建设情况

2010 年，本行企业文化建设初步实现体系化，并进入文化落地阶段，并获得郑州市委组织部、郑州市国资委颁发的“郑州

市和谐文化建设卓越贡献奖”：一是提炼企业精神；二是规范员工行为；三是开展经验交流；四是举行升旗仪式；五是征集歌词誓词；六是推进党团共建；七是彰显社会责任。

（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	126,126
金融机构往来利息收入	30,723
手续费收入	4,235
投资收益	35,311
公允价值变动损益	-613

（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；个人整存零取储蓄存款；个人存本取息储蓄存款；

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等。

个人类：个人银信通；个人存款证明；代发工资；代收网通话费；代收广电信息费；手机支付；代理缴纳自来水费、电费、燃气费等公用事业收费。

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；学生卡；商鼎丽人卡、商鼎生肖卡、VIP 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	2010 年投放额	占比
1	制造业	464634	24.89%
2	批发和零售业	415188.64	22.24%
3	个人贷款	315402.6	16.89%
4	水利、环境和公共设施 管理业	158807	8.51%
5	房地产业	124476	6.67%

（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

项目	2010 年	2009 年	2008 年
应收利息	7769	10721	8380
开出保函	10913	13133	6483

信贷证明	—		—
银行承兑汇票	588959	448318	261819
商业承兑汇票	—	—	—

2、风险管理情况

本公司为保证各项业务和整体经营的持续、稳健发展，加强表外资产业务的风险管理，对银行承兑汇票、开立保函规范业务操作，我行根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国票据法》、《商业汇票承兑、贴现、再贴现管理暂行办法》等国家法律法规及人民银行有关规章制度，制定了严格的操作流程与管理办法。

表外业务的办理按照“统一授信，审贷分离，分级审批，责权明确”的原则，“控制总量、优化结构、严把风险”方针，坚持择优扶持的原则，对客户进行信用评估，重点支持信誉好、效益高、产品畅销的企业，严密监控保证金的来源和贴现资金的去向，避免无真实贸易背景的融资性票据套取本公司资金，对不能提供自有保证金或不能确认是自有保证金，一律不得签发承兑汇票；高度重视企业之间商品交易往来的真实性，从严控制关联企业之间表外业务的签发。

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、薪酬与考核办公室、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、风险控制部、零售业务部、小企业金融事业部、资金营运部、计财部、会计结算部、科技开发部、行政管理部、纪委（监察室）、工会党群工作部、基建办公室、法律事务部、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，截止报告期末，本公司下辖支行 65 个（含总部营业部）。具体情况如下：

序号	支行	地址	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	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	河南省郑州市南阳路 170 号	0371-63756671
4	布厂街支行	河南省郑州市管城区乔家门路 30 号	0371-66593568
5	财经支行	河南省郑州市丰产路 92 号	0371-65851853
6	大石桥支行	河南省郑州市金水路 87 号	0371-66229857
7	大学路支行	河南省郑州市二七区大学路 18 号	0371-66957731
8	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	0371-66720066
9	东区支行	河南省郑州市红专路 82 号	0371-65726365
10	二里岗支行	河南省郑州市管城区城东路 245 号	0371-66323074
11	纺织城支行	河南省郑州市中原区西四环路中段 16118 号	0371-67098851
12	伏牛路支行	河南省郑州市中原区中原西路 67 号	0371-67638011
13	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	0371-67988377
14	管城支行	河南省郑州市管城区商城路 206 号	0371-66223361
15	航海中路支行	河南省郑州市京广南路 168 号	0371-68731209

16	互助路支行	河南省郑州市中原区互助路 73 号	0371-67181148
17	花卉市场支行	河南省郑州市国基路 6 号	0371-63729339
18	淮河路支行	河南省郑州市淮河路与工人路交叉口东南角	0371-68981190
19	黄河路支行	郑州市黄河路与东明路交叉口	0371-65958835
20	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	0371-67881197
21	惠济支行	河南省郑州市清华园路惠济区政府门口	0371-63639110
22	建设支行	河南省郑州市中原区工人路 66 号	0371-67942460
23	金城支行	河南省郑州市经三路北 71 号院	0371-65706208
24	金海大道支行	河南省郑州市二七区陇海中路 55 号	0371-67719806
25	金水支行	河南省郑州市金水路 109 号	0371-65947957
26	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	0371-66781098
27	经一路支行	河南省郑州市丰产路与经一路交叉口处	0371-65743705
28	陇海东路支行	河南省郑州市管城区陇海东路 80 号	0371-66234966
29	陇海西路支行	河南省郑州市中原区陇海西路 97 号附 6 号	0371-67624928
30	陇海支行	河南省郑州市陇海中路 98 号	0371-68756636
31	民主路支行	河南省郑州市二七区民主路 2 号	0371-66223450
32	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	0371-68785045
33	南阳路支行	河南省郑州市南阳路 113 号	0371-63736614
34	农业东路支行	河南省郑州市农业路东段 19 号	0371-65711341
35	商鼎路支行	郑东新区商鼎路与黄河路交叉口东北角	0371-60171590
36	商都支行	河南省郑州市管城区紫荆山路 91 号	0371-66353383
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	0371-66347098
38	上街支行	河南省郑州市上街区济源路 70 号	0371-68923763
39	嵩山南路支行	河南省郑州市二七区长江路 with 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)	0371-67972218

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	0371-68095568
41	天明路支行	河南省郑州市天明路 86 号凯瑞大厦一层	0371-63764896
42	纬二路支行	河南省郑州市纬二路 8 号	0371-65906218
43	纬五路支行	河南省郑州市纬五路 12 号	0371-65946708
44	纬一路支行	河南省郑州市纬一路 3 号附 6-10 号	0371-65904453
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	0371-63815986
46	文博支行	河南省郑州市经七路 22 号附 7 号	0371-63943438
47	五里堡支行	河南省郑州市中原东路 125 号	0371-67713058
48	西大街支行	河南省郑州市西大街 180 号	0371-66610518
49	西建材支行	河南省郑州市淮河路 55 号	0371-68850299
50	西区支行	河南省郑州市工人路 36 号	0371-67931334
51	信基路支行	河南省郑州市信基调味厨具广场东侧 D 楼	0371-60103763
52	兴华街支行	河南省郑州市二七区兴华南街 39 号	0371-67180273
53	伊河路支行	河南省郑州市工人路 115 号附 1 号	0371-67445411
54	营业部	郑州市郑东新区商务外环路 22 号	0371-67009122
55	优胜北路支行	河南省郑州市优胜北路 3 号	0371-63915443
56	郑花路支行	河南省郑州市郑花路 36 号	0371-65507551
57	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
58	中博支行	河南省郑州市郑汴路家电市场 89 号	0371-66511742
59	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
60	新郑支行	新郑市人民路与玉前路交叉口东南角	0371-62695599
61	巩义支行	河南省巩义市人民路 66 号	0371-60328299
62	新密支行	新密市西大街西段 5 号	0371-85803999
63	登封支行	河南省登封市嵩阳路 212 号正伟商贸大厦	0371-62836226
64	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
65	南阳分行	河南省南阳市卧龙区卧龙路 200 号（卧龙路与工业路交叉口兴达商务楼）	0377-67776922

（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：

- （1）新设法律事务部；
- （2）新设董事会薪酬与考核办公室；
- （3）资产保全部撤并入法律事务部。

2、分支机构变化情况

报告期内，本公司分支机构变化如下：

（1）2010年1月13日将城东路支行迁址至郑州市郑东新区商鼎路与黄河东路交叉口东北角，并更名为商鼎路支行。原城东路支行业务并入二里岗支行；

（2）2010年2月21日将钱塘路支行迁址至新密市西大街西段5号，并更名为为新密支行。原钱塘路支行业务并入布厂街支行；

（3）2010年7月2日将政通路支行迁址至郑州市二七区政通路62号升龙国际广场1楼；

（4）2010年7月2日，我行在登封市设立登封支行，营业地址为河南省登封市嵩阳路212号正伟商贸大厦；

（5）2010年8月5日，我行在南阳市设立南阳分行，营业地址为河南省南阳市卧龙区卧龙路200号；

（6）2010年9月13日将永安街支行迁址至郑州市管城区商城东路143号克拉城1号楼附6号，并更名为东明路支行。原

永安街支行储蓄业务并入金海大道支行；

(7) 2010年9月28日将经七路支行迁址至郑州市管城区未来路866号未来名家1号楼附6号，并更名为未来路支行。原经七路支行储蓄业务并入纬五路支行；

(8) 2010年10月21日，我行在荥阳市设立荥阳支行，营业地址为河南省荥阳市京城北路001号荥阳市人民银行东配楼；

(9) 2010年10月26日将总行营业部迁址至郑州市郑东新区商务外环路22号；

(10) 2010年12月2日将兴华街支行迁址至郑州市二七区兴华街59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	2,209,556.66	97.779
关注类	36,528.83	1.616
次级类	82.10	0.004
可疑类	13,584.44	0.601
损失类	0	0
合计	2,259,752.03	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。计提长期股权投资减值准备95万元。

(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 (%)	所属行业
-----	-------	------	--------	------

营业部	郑州市商都资产管理有限责任公司	33158	8.77	投资
营业部	郑州市预算外资金管理局	30000	7.93	基础建设
会展	河南新高地控股有限公司	30000	7.93	投资
兴华街	郑州森威林业产业发展有限公司	21000	5.55	基础建设
高新区	天瑞集团郑州水泥有限公司	15000	3.97	水泥
天明路	河南省天伦燃气工程投资有限公司	15000	3.97	公共企业
新郑市	郑州第一纺织有限公司	15000	3.97	纺织
营业部	郑州市郑东新区热电有限公司	15000	3.97	电力
信基路支行	开封阿深高速黄河大桥有限公司	15000	3.97	基础建设
南阳分行	南阳汉冶特钢有限公司	15000	3.97	钢铁
合 计		204158	53.93	

报告期内，本公司前十大贷款户均不超比例，其中最大单户郑州市商都资产管理有限责任公司余额 33,158 万元，占资本净额的 8.77%，较年初下降 28.45 个百分点。

（六）集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，本公司在集团客户授信过程中，严格按照制度规定，严把准入关，不仅加强对集团申请人的调查，而且对集团整体情况进行考查，根据集团整体风险情况确定最高综合授信额度，明确集团内各申请成员的授信情况，进一步规范和加强集团客户授信管理，防范授信风险。

（七）一般贷款种类结构情况

单位：人民币 / 万元

类别	2010 年	2009 年
信用贷款	60349	69000

保证贷款	1217361.23	942671
抵押、质押贷款	982041.80	558565
合计	2259752.03	1570236

注：按一般贷款的担保方式进行分类。

（八）逾期贷款帐龄分析

单位：人民币 / 万元

逾期期限	金额
三个月以内（含）	2121.58
三个月至一年（含）	595.44
一年至三年（含）	8510.64
三年以上	5016.54
合计	16244.2

（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	发行日	结束日	付息方式	利率	面值
03 国债 09	2003-10-24	2018-10-24	固定利率	4.1800%	10000
06 国债 01	2006-2-27	2013-2-27	固定利率	2.5100%	10000
08 国债 05	2008-4-21	2013-4-21	固定利率	3.6900%	10000
08 国债 10	2008-6-23	2018-6-23	固定利率	4.4062%	15000
08 国债 23	2008-11-27	2023-11-27	固定利率	3.6200%	30000
08 国债 25	2008-12-25	2018-12-25	固定利率	2.9000%	20000
09 国债 17	2009-7-30	2016-7-30	固定利率	3.1500%	20000
09 国债 27	2009-11-5	2019-11-5	固定利率	3.6800%	20000

（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，本公司对外股权投资余额 3935 万元。本公司无自办实体。

（十二）不良资产管理的主要措施及其效果

报告期内，本公司在接收、调查及清收的各个环节上都进行了认真的策划和安排，对每笔上划的不良资产都制定了具体的清收方案和资产保全措施，确保每笔上划资产的责任清晰、措施得当、管理到位、清收有力。报告期内，报告期内，本公司不良贷款余额为 13666.54 万元，较年初下降 16812.29 万元，不良贷款率 0.51%，较年初下降 1%，不良贷款实现了持续双降，贷款质量稳步提升。

（十三）逾期未偿付债务情况

报告期内，本公司没有发生逾期未偿付债务的情况。

三、本公司面临的各项风险因素及相应对策

（一）信用风险

本公司防范信用风险采取的措施主要有：一是制定了《信用风险管理政策》，构建了信用风险的识别、监测、计量和控制管理体系，明确了信用风险的报告路径和方法，为本年度及今后的信用风险管理工作奠定了良好基础。二是按照银监会出台的“三个办法一个指引”的要求，设立了信贷资产风险管理岗，加强了本公司固定资产和满足受托支付条件的流动资金的审核支付工作。三是根据银监会制定的《商业银行压力测试指引》及本公司《压力测试总方案》，结合本公司房地产贷款业务的结构与性质、

市场环境和技术条件等实际情况对本公司房地产贷款进行了压力测试，增强风险防范和管理水平。四是建立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。五是持续调整和优化信贷结构，严格执行单一客户和集团客户的授信高限，压缩超比例贷款、超限额贷款，降低集中度风险。六是细化贷款风险分类，增强分类工作的准确性，降低偏离度，发挥分类的预警作用和考核作用。七是加大拨备计提力度，充分覆盖信用风险。

（二）市场风险

本公司防范市场风险采取的措施主要有：一是风险控制部门与资金营运部门、计财部门结合，探索市场风险管理方法，初步建立市场风险管理体系和分析报告模型，开展市场风险业务检查评价，提高市场风险管理综合水平。二是完善业务管理制度，提高风险管理水平。本公司根据业务开展与管理需要，先后制定、修改、完善了《银行账户利率风险管理政策》、《市场风险管理政策》、《债券交易员考核办法》、《银行间债券市场企业债投资管理办法》、《债券分类管理办法》、《投资管理委员会工作制度》、《贴现业务管理办法》等一系列关于控制风险和提高本公司业务管理能力的基础性文件。三是积极接洽市场风险系统开发商，为筹建本公司市场风险管理系统奠定基础。四是严格执行国家利率政策，积极应对同业利率市场化，持续完善贷款利率风险定价机制。五是实施限额管理，积极开展盯市，并不断完善授权授信体系。

六是积极开展债券投资业务压力测试工作，评估本公司在面临极端风险情景下的风险状况和影响程度，提高本公司债券投资业务的抗风险能力。

（三）操作风险

本公司防范操作风险采取的措施主要有：一是对前台业务进行检查统计，并对大额业务对账情况检查和高风险业务进行排查，为风险防控设立防火墙。二是事后监督及风险预警系统上线运行，通过预警模型提前防范，及时发现、暴露风险隐患。三是总结工作经验，编制监督月报，及时进行通报，在提高整改率的基础上提升全员的风险意识和风险识别水平。四是调整、制定事后监督重点监督方案，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。五是发挥好支行营业部主任、会计主管、集中监督员、事后监督、内审和纪检监察的作用，完善事前、事中、事后监督人员的分工协作机制，提高检查效率和效果。六是开展“前台操作风险控制月”活动，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和形成良好的合规文化。七是对支行、营业部的印章、重要空白凭证及现金进行全面检查，进一步有效的督促了现金、印章和重要空白凭证的管理。八是圆满完成本公司银企对账工作，通过加强对账信息的反馈与控制，有效防范潜在风险。

（四）产品风险

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。二是修订了《产品风险管理政策》，修订和增补了《产品手册》。新产品、新业务按流程进行风险识别、评估后才能通过、实施，建立投资业务等新业务、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。

（五）合规风险

本公司防范合规风险采取的措施主要有：一是持续提升合规风险管理工作，修订了《合规风险管理政策》。二是通过组织开展日常合规检查，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。三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。四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。五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。六是组织物权法等法律知识和典型案例培训、考试，知识竞赛和征文，对全员进行了普法宣传，提高法律意识。

（六）信息科技风险

本公司防范信息科技风险采取的措施主要有：一是根据《科技风险管理政策》要求，开展了日常信息科技风险管理工作。通过对新产品和制度体系蕴含的信息科技风险进行审查，严把新产

品和制度体系的信息科技风险关。二是围绕新办公大楼的机房建设，将机房基础设施建设、网络建设、安全体系建设、同城灾备中心的建设及信息系统建设在机房建设时统一协调考虑，为本公司信息系统建设和安全管理提供了良好的信息系统平台。三是完成了新核心业务系统的上线工作，完善了本公司的服务功能。四是完成了支行网络的升级改造工作，使本公司业务系统线路具备了分别由不同的运营商提供，并且管理专线与业务线路物理隔离的功能，提高了系统的安全性。五是通过招聘安全岗位人员及开发人员，对信息组织架构进行了全面调整，将安全管理和安全实施进行分离，并组建需求测试科，持续推动本公司的信息系统安全架构、系统架构、网络架构、数据架构及组织架构规划的落地工作。

（七）流动性风险

本公司防范流动性风险采取的措施主要有：一是加强流动性指标监测，通过严控存贷比，加大债券投资规模，积极调整资产负债结构，使流动性指标进一步优化。二是按季度进行流动性压力测试，通过压力测试将期限缺口分析与现金流量分析相结合，客观分析本公司在宏观调控、外部市场环境变化和内在经营压力的情况下，能够承担流动性风险冲击的能力和在支付能力出现问题时的紧急融资能力，剖析本公司流动性风险状况及管理中的问题。三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。

四是加强同业合作，拓宽筹资渠道，建立分层次的流动性准备。五是加大理财投资，提高资金使用效益。六是遵循业务开展，制度先行的原则，为适应投资业务发展要求，规范理财业务操作，制定了理财业务操作流程。七是严格执行央行各项利率政策，按旬及时准确调缴法定存款准备金。

（八）政策风险

本公司防范政策风险采取的措施主要有：一是改变政策风险管理工作模式，由以往编发《风险月报》，进行风险提示的方式，转变为要求相关部门根据全风险管理和《文件管理制度》中的相关要求，及时收集法律法规、宏观经济政策和监管要求，以综合性、全局性的观点，准确把握对本公司的经营影响，为经营决策提供参考。二是持续开展政策、法律风险预警预警工作，提示相关业务管理部门及时采取措施，贯彻执行相关政策，对相关政策对本公司产生的不利影响及时采取措施。

（九）声誉风险

本公司防范声誉风险采取的措施主要有：一是制订了《声誉风险管理政策》，并已经董事会批准实施，通过政策的制定为本公司的声誉风险管理提供坚实的制度保障。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控制部督办，并及时进行处理、解

决。

四、报告期内本公司财务状况与经营成果分析

(一) 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币 / 万元

项目	2010年	2009年	2008年	增减幅度	主要原因
总资产	5,772,673	4,251,071	3,409,965	35.79%	贷款、投资及央行存款等的增长
其中:贷款	2,679,987	2,020,260	1,620,256	32.66%	贷款业务增长
债券 投资	1,388,444	996,816	621,504	39.29%	债券投资业务增长
总负债	5,495,353	4,038,115	3,218,620	36.09%	发行次级债及存款业务增长
其中:吸收 存款	4,462,880	3,493,955	2,717,142	27.73%	存款业务增长
股东权益	277,320	212,956	191,345	30.22%	当年实现净利润
营业利润	82,085	30,147	29,620	172.28%	业务规模增长, 盈利水平提升
其中:投资 收益	35,311	25,091	22,731	40.73%	债券投资增长
净利润	62,911	22,766	19,747	176.34%	业务规模增长, 盈利水平提升

五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

(一) 在后金融危机时代复杂多变的经济环境下, 本公司始终坚持以科学发展观为指导, 深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求, 遵守商业银行运行规律, 发挥金融服务经济发展的作用, 严格防范金融风险, 实现了各项业务平稳、持续、快速、协调、健康发展。

（二）本年度央行六次上调存款准备金率，两次上调利率，货币政策由适度宽松转向稳健，银行业亦加强逆周期宏观审慎管理。本公司 2010 年始终严格执行央行各项利率政策，按旬及时准确调缴法定存款准备金，并不断加强流动性管理，积极拓宽筹资渠道，全年日均流动性比例 46.12%，整体流动性充足。在保证安全性、流动性的前提下，兼顾效益型。重点加强流动性指标监测，定期进行流动性压力测试。同时加强同业合作，拓宽筹资渠道，建立分层次的流动性准备。另外通过加大理财投资，提高资金使用效益，从调结构入手，提高非利息收入占比，缓解政策的冲击。

（三）“三个办法，一个指引”贷款新规的相继颁布，以及《关于贯彻〈国务院关于加强地方政府融资平台公司管理有关问题的通知〉相关事项的通知》的颁发，进一步强化了银行业微观审慎管理，防止信贷资金被挪用于实体经济之外。本公司按照各项监管政策的要求，通过制订新制度、调整信贷系统审批流程、修订合同文本和业务新规指导，加强了贷款的各环节审查审批。同时按照银监会“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的要求，本公司通过“分解数据、四方对账、分析定性、汇总报表、统一会谈、现场检查”的工作步骤，有效地缓释了平台贷款风险，风险分类结果得到进一步优化，风险度得到了有效降低。

（四）为巩固房地产市场调控成果，促进房地产市场健康发展，银监会自 2007 年以来第三次动态调整房了贷首付比率。同

时随着房地产、“两高一剩”等重点行业调控力度的不断加大，本公司对房地产以及涉及“高耗能、高排放”、过剩产能、落后产能的行业政策进行了全面梳理，对现有的存量贷款进行了深入排查，对新增客户严把行业准入关，并加强存量客户风险监管力度。

六、2011 年度的经营计划

（一）全行工作的指导思想

贯彻 2010 年中央经济工作会议精神，转变发展方式，发挥特色优势，紧紧围绕“三年实现资产、存款、贷款翻一番，五年翻两番”的新目标，进一步把各项工作做强做实，突出抓好增资扩股、跨区域发展、内控建设、人才培养和企业文化构建工作，确保新五年发展规划中第一年战略目标圆满实现。

（二）2011 年全行的主要经营和管理目标

- 资产规模达到 700 亿元以上。
- 各项存款余额达到 572 亿元（不含同业）。
- 各项贷款余额达到 320 亿元。
- 实现利润 10 亿元以上。
- 资本充足率达到 11% 以上；不良贷款率控制在 0.6% 以内；拨备覆盖率保持 180% 以上；三项主要监管指标要全部达标。
- 继续压缩最大单户、最大十户贷款比例，贷款集中度达到监管要求。

——持续提升监管评级，从 3 级上升为 2 级。

——确保不发生案件和重大事故。

七、报告期利润分配预案

根据聘任的河南诚和会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司 2010 年实现税后净利润 62911 万元。按照公司《章程》的规定，公司拟定 2010 年度利润分配预案如下：

——按规定计提 10% 法定盈余公积金 6291 万元；

——提取一般风险准备 27642 万元；

——未分配利润期末余额 65596 万元。

根据本公司发展需要，经董事会研究，拟订本年度不进行股本分红，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，本公司筹备并如期召开了 7 次董事会。其中例会 5 次，临时会议 2 次。会议审议通过了本公司经营班子年度工作报告、利润及费用预算执行情况、董事会年度报告、董事会各专业委员会报告利润分配方案、高级管理人员薪酬管理办法修订、投资设立新密郑银村镇银行、网点规划等 70 项重要事项。

（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 1 次股东大会。会议主要对公司董事会年度报告、监事会工作报告、本公司年度财务状况、利润分配方案、财务预算方案、预算执行情况、分红方案等 10 项

议案进行审议。董事会严格执行了股东大会各项决议的内容，已经全部落实。

第九章 监事会报告

一、监事会会议召开情况

报告期内，监事会圆满组织召开了监事会例会和临时会议。2010年，按照有关规定和要求，郑州银行第三届监事会召开了4次例会和1次临时会议，监事的会议出席率均为100%。会议分别审议通过了《关于对郑州银行2009年度经营成果真实性进行审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行2009年度经营成果真实性进行审计的议案》、《郑州银行2009年度经营成果真实性审计报告》、《郑州银行第三届监事会2009年度工作报告》、《郑州银行第三届董事会2009年度履职情况评价的议案》、《郑州银行监事会2009年度履职情况评价的议案》、《郑州银行监事2009年度履职情况评价的议案》、《郑州银行高级管理层2009年度履职情况评价的议案》、《郑州银行高级管理层成员2009年度履职情况评价的议案》、《郑州银行股份有限公司2009年度利润分配方案有关意见》、《郑州银行监事会2010年上半年调研巡视工作报告》、《关于同意甄鹏举同志辞去郑州银行监事会办公室主任的议案》、《关于同意聘任王晓彧同志为郑州银行监事会办公室副主任（主持工作的议案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行2009年度小额贷款进行专项审计的提案》、《关于郑州银行2009年度小额贷款业务专项审计的工作方案》、《关于提名

刘煜辉同志为郑州银行外部监事候选人的提案》、《关于郑州银行 2010 年度经营成果真实性审计方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行 2010 年度经营成果真实性进行审计的提案》、《关于对郑州银行原董事长焦金荣同志进行离任审计的提案》、《关于对郑州银行原董事长焦金荣同志进行离任审计的方案》、《郑州银行监事会提名委员会 2011 年度工作计划》、《郑州银行监事会审计委员会 2011 年度工作计划》、《郑州银行监事会 2011 年度工作计划》等 23 项议案。会议分别通报了河南银监局监管情况、市国资委监事会安排工作完成情况、经营管理工作开展情况、发行次级债情况、内审工作情况、风险管理情况、监事会决议落实情况和监事会《监督提示》实施情况等十多项工作。

报告期内，圆满组织召开了监事会各委员会会议。2010 年，分别召开了第三届监事会提名委员会第 8、9、10、11 次会议，监事出席会议率 100%。会议分别审议通过《关于聘任王晓彧同志为郑州银行监事会办公室副主任（主持工作）的议案》、《关于提名刘煜辉同志为郑州银行外部监事候选人的议案》，《关于提名甄鹏举同志为郑州银行职工监事候选人的议案》，并按规定提交监事会会议审议；分别召开了第三届监事会审计委员会第 11、12、13、14 次会议，监事出席会议率均为 100%。会议分别审议通过了《郑州银行 2009 年度经营成果真实性审计方案》、《郑州银行 2009 年度经营成果真实性审计报告》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行 2009 年度小额贷款进行专项审计的提案》、《郑

州银行 2009 年度小额贷款业务进行专项审计的工作方案》、《关于对郑州银行原董事长焦金荣同志进行离任审计的提案》、《关于对郑州银行原董事长焦金荣同志进行离任审计的方案》、《关于郑州银行第三届监事会审计委员会 2010 年度工作计划的议案》和《郑州银行 2010 年度经营成果真实性审计方案》、相关议案按规定提交监事会会议进行了审议。

报告期内，认真组织监事出席股东大会。2010 年，组织监事参加了本公司年度股东大会，监事到会率为 100%。

报告期内，监事会认真组织监事列席董事会会议。2010 年，组织监事列席了本公司 5 次董事会例会，并积极发表意见和建议，监事到会率两次为 75%、3 次为 100%。

二、监事会就有关事项发表独立意见

报告期内，公司依法运作，决策程序符合《公司法》和本公司《章程》的有关规定；未发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、本公司《章程》或损害公司及股东利益的行为。出具意见如下：

（一）关于经营成果真实性

2011 年 3 月份，监事会依法委托河南诚和会计师事务所对郑州市商业银行股份有限公司 2010 年度利润真实性进行了审计，并出具了无保留意见的《审计报告》（豫诚审字[2011]032-1 号）。报告审定，本公司 2010 年度经营成果真实。监事会经审议后认为，本公司 2010 年度经营成果真实。

（二）关于董事会履职情况

报告期内，董事会能够依照有关法律法规、本公司《章程》等规定和要求，按照规定程序对本公司董事会运作、制定与实施发展战略、资本管理、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理和内部控制、信息科技风险管理和金融创新、审计监督、激励约束、信息披露等有关事项，进行认真审议和决议，有效监督检查工作落实，指导经营班子制定和落实工作措施，自觉接受监事会监督，勤勉工作，认真履职，正确决策，开拓务实，推动了董事会工作的规范有效开展，加快了本公司法人治理结构建设的步伐，圆满完成了董事会的工作任务和目标。所以，根据《郑州银行股份有限公司董事会及董事履行职责监督与评价暂行办法》，结合董事会 2010 年的具体工作，监事会认为 2010 年度董事会是圆满履职的。建议采取措施使本公司在法律和政策的框架内审慎经营，明确设定可接受的风险程度，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险，同时加大对高级管理层的指导监督，逐步建立良好的风险管理文化，以实现本公司稳健快速可持续发展。

（三）关于高级管理层履行职责情况

报告期内，高级管理层求真务实，开拓进取，能认真执行董事会决策，接受监事会监督，强化内部控制，完善内控体系，坚持内控优先、审慎经营，出色地完成了国有资产保值增值目标，实现年度利润总额 8.28 亿元，完成市国资委下达任务目标值 6

亿元的 138%，超额 2.28 亿元。资产总额达 577.27 亿元，资产增长率 35.79%，较任务目标值 20.21% 高出 15.58 个百分点。2010 年，高级管理层不但完成了各项任务目标，取得了引人瞩目的成绩，而且实现了全年零案件、零事故的目标。所以，监事会认为高级管理层 2010 年度是圆满履职的。建议在我行目前正处于快速发展的时期应进一步加强对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估，进一步完善内部组织结构，保证内部控制的各项职责得到有效履行，建立科学有效的激励约束机制，强化对内控制度的执行落实，培育良好的企业精神、内部控制文化和执行文化，确保本公司发展战略和经营目标的全面贯彻实施。

第十章 重要事项

一、重要事项说明

1、报告期内，本公司地址由“郑州市优胜北路 1 号”变更为“郑州市郑东新区商务外环路 22 号”。

2、报告期内，本公司法定代表人由焦金荣先生变更为王天宇先生。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，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，本公司存在 100 万元以上作为被告未决诉讼案件为 10 件，可能遭受的损失预计为 4832.80 万元。

四、关联交易事项

(一) 报告期内，本公司股东股权无托管、冻结、抵押情况。

(二) 重大关联交易事项（单户贷款余额超过 3000 万元）

报告期内，本行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	报告期贷款额
1	郑州市预算外资金管理局	00525432-5	30000
	合计		30000

(三) 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

本公司关联交易总量为 30000 万元。关联交易中无不良贷款。

(四) 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：

2010 年是本公司自营理财产品的创始年，共发行 4 支自营理财产品，报告期内，共募集资金 1.1 亿元，首支理财产品“金梧桐鼎诚 1 号”已到期兑付完毕，处于存续期的产品有 3 支。

产品具体情况如下表：

序号	产品名称	产品成立日	产品类型	募集金额 (万元)	产品存续期 (天)	预期收益率	兑付情况
1	金梧桐鼎 诚1号	2010.05.10	投资类非 保本浮动 收益	5610	184	4%	已兑付
2	金梧桐鼎 诚2号01 期	2010.10.21	投资类非 保本浮动 收益	1349	611+365 或 有期	5%+100%加 息收益	尚在存续期
3	金梧桐稳 健1号	2010.11.24	票据类非 保本浮动 收益	2000	89	3%	尚在存续期
4	金梧桐鼎 诚3号	2010.12.1	投资类非 保本浮动 收益	1640	419	4.8%	尚在存续期

（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

报告期内，本公司聘任河南诚和会计师事务所承担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河南诚和会计师事务所按照国内会计准则审计，注册会计师马春安、王红奎签字，出具豫诚审字[2011]第 032 号标准无保留意见审计报告。

审计报告

豫诚审字[2011]032号

郑州银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的郑州银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括2010年12月31日的资产负债表,2010年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否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,我们考虑与财务报表

编制相关的内部控制,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。

三、审计意见

我们认为,贵公司财务报表已经按照企业会计准则规定编制,在所有重
大方面公允反映了贵公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经
营成果和现金流量。

河南诚和会计师事务所



中国注册会计师



中国注册会计师



2011 年 2 月 26 日

资产负债表

编制单位：郑州银行股份有限公司

2010年12月31日

单位：人民币元

资 产	行次	期末数	期初数	负 债 及 所 有 者 权 益	行次	期末数	期初数
资产：	1			负债：	50		
现金及存放中央银行款项	2	10,119,641,871.16	6,843,311,641.26	向中央银行借款	51	568,573,812.50	870,000,000.00
存放同业款项	3	33,385,128.00	313,420,891.17	同业及其他金融机构存放款项	52	1,160,160,966.94	1,032,167,180.57
贵金属	4	0.00	0.00	拆入资金	53	0.00	11,000,000.00
拆出资金	5	0.00	0.00	交易性金融负债	54	0.00	0.00
交易性金融资产	6	6,071,699,324.90	4,184,478,910.00	衍生金融负债	55	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	56	6,561,749,839.79	2,000,000,000.00
买入返售金融资产	8	1,031,933,625.51	0.00	吸收存款	57	44,628,803,351.77	34,939,552,404.44
应收利息	9	177,742,843.26	133,628,100.50	应付职工薪酬	58	9,448,401.61	6,185,004.98
发放贷款和垫款	10	26,218,669,066.63	19,635,617,661.58	应交税费	59	68,545,287.28	83,716,441.09
可供出售金融资产	11	1,404,470,303.40	1,080,168,200.00	应付利息	60	142,998,127.63	96,970,156.91
持有至到期投资	12	6,408,265,432.38	4,703,516,880.25	预计负债	61	48,328,000.00	0.00
长期股权投资	13	38,400,000.00	18,400,000.00	应付债券	62	690,000,000.00	690,000,000.00
投资性房地产	14	0.00	0.00	递延所得税负债	63	2,668,780.95	3,850,813.67
固定资产	15	704,691,033.20	417,625,349.93	其他负债	64	1,072,246,764.20	647,703,408.92
无形资产	16	19,643,390.39	20,142,864.35	负债合计	70	54,953,523,332.67	40,381,145,410.58
递延所得税资产	17	70,266,613.11	73,595,930.30	股东权益：	71		
其他资产	18	5,427,916,504.59	5,086,803,416.44	股本	72	1,433,931,900.00	1,433,931,900.00
				资本公积	73	65,721,187.60	50,626,622.73
				减：库存股	74	0.00	0.00
				盈余公积	75	221,163,886.65	158,309,606.28
				一般风险准备金	76	396,415,217.27	120,000,000.00
				未分配利润	77	655,969,612.34	366,696,306.19
				股东权益合计	78	2,773,201,803.86	2,129,564,435.20
资产总计	25	57,726,725,136.53	42,510,709,845.78	负债和股东权益总计	80	57,726,725,136.53	42,510,709,845.78

利润表

编制单位：郑州银行股份有限公司

2010年度

单位元

项 目	2010年	2009年
一、营业收入	1,470,151,151.99	1,129,487,098.44
利息净收入	1,043,833,395.97	831,794,414.98
利息收入	1,568,494,501.64	1,193,227,426.48
利息支出	524,661,105.67	361,433,011.50
手续费及佣金净收入	24,484,790.42	22,084,048.95
手续费及佣金收入	42,345,026.96	32,670,656.99
手续费及佣金支出	17,860,236.54	10,586,608.04
投资收益（损失以“-”号填列）	353,107,381.40	250,912,875.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-6,124,213.21	-30,716,601.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	54,849,797.41	55,412,360.34
二、营业支出	649,300,010.66	828,017,906.41
营业税金及附加	74,715,137.17	61,788,311.79
业务及管理费	526,401,194.63	383,493,452.39
资产减值损失	47,521,455.16	382,300,051.43
其他业务成本	662,223.70	436,090.80
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	820,851,141.33	301,469,192.03
加：营业外收入	57,579,474.07	1,022,316.18
减：营业外支出	50,491,493.72	1,993,981.69
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	827,939,121.68	300,497,526.52
减：所得税费用	198,825,105.92	72,832,643.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	629,114,015.76	227,664,883.15



郑州银行现金流量表

编制单位: 郑州银行

日期: 2010年

单位: 元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,817,244,733.70	7,520,939,921.61
向中央银行借款净增加额	-301,426,187.50	-302,840,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-11,000,000.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金	1,607,965,203.68	1,225,662,258.48
收到其他与经营活动有关的现金	3,692,270,534.55	257,828,206.85
经营活动现金流入小计	14,805,054,284.43	8,701,590,386.94
客户贷款及垫款净增加额	6,597,264,730.74	4,000,045,290.78
存放中央银行和同业款项净增加额	2,328,276,495.28	1,098,264,121.77
支付手续费及佣金的现金	497,692,398.88	363,273,228.01
支付给职工以及为职工支付的现金	225,364,525.36	248,568,120.63
支付的各项税费	306,658,282.85	135,776,133.42
支付其他与经营活动有关的现金	240,287,411.19	2,215,257.61
经营活动现金流出小计	10,195,543,844.30	5,848,142,152.22
经营活动产生的现金流量净额	4,609,510,440.13	2,853,448,234.72
二、投资活动产生的现金流量:	-	-
收回投资收到的现金	460,744,144,311.77	423,400,022,805.77
取得投资收益收到的现金	297,345,508.40	218,447,994.24
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	461,041,489,820.17	423,618,470,800.01
投资支付的现金	464,680,151,586.11	427,239,389,446.32
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	302,529,725.29	126,240,378.66
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	464,982,681,311.40	427,365,629,824.98
投资活动产生的现金流量净额	-3,941,191,491.23	-3,747,159,024.97
三、筹资活动产生的现金流量:	-	-
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	690,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	690,000,000.00
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	300,977.45	36,080.85
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	300,977.45	36,080.85
筹资活动产生的现金流量净额	-300,977.45	689,963,919.15
四、汇率变动对现金的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	668,017,971.45	-203,746,871.10
加: 期初现金及现金等价物余额	2,501,561,482.25	2,705,308,353.35
六、期末现金及现金等价物余额	3,169,579,453.70	2,501,561,482.25

所有者权益变动表

编制单位：郑州银行

单位：人民币元

项 目	行次	2010年						
		实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,433,931,900.00	50,626,622.73		158,309,606.28	120,000,000.00	366,696,306.19	2,129,564,435.20
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
其他	4							
二、本年初余额	5	1,433,931,900.00	50,626,622.73		158,309,606.28	120,000,000.00	366,696,306.19	2,129,564,435.20
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6		15,094,564.87		62,854,280.37	276,415,217.27	289,273,306.15	643,637,368.66
（一）净利润	7						629,114,015.76	629,114,015.76
（二）其他综合收益	8		15,094,564.87					15,094,564.87
上述（一）和（二）小计	18		15,094,564.87				629,114,015.76	644,208,580.63
（三）所有者投入和减少资本	19							
1.所有者投入资本	20							
2.股份支付计入所有者权益的金额	21							
3.其他	22							
（四）利润分配	23				62,854,280.37	276,415,217.27	-339,840,709.61	-571,211.97
1.提取盈余公积	24				62,911,401.57		-62,911,401.57	
2.提取一般风险准备	25					276,415,217.27	-276,415,217.27	
3.对所有者的分配	26							
4.其他	27				-57,121.20		-514,090.77	-571,211.97
（五）所有者权益内部结转	28							
1.资本公积转增资本	29							
2.盈余公积转增资本	30							
3.盈余公积弥补亏损	31							
4.一般风险弥补亏损	32							
5.其他	33							
四、本期期末余额	34	1,433,931,900.00	65,721,187.60		221,163,886.65	396,415,217.27	655,969,612.34	2,773,201,803.86

所有者权益变动表（续）

编制单位：郑州银行

单位：人民币元

项 目	行次	2009年						
		实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,433,931,900.00	60,803,240.40		135,680,842.90		283,037,435.81	1,913,453,419.11
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
其他	4							
二、本年初余额	5	1,433,931,900.00	60,803,240.40		135,680,842.90		283,037,435.81	1,913,453,419.11
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6		-10,176,617.67		22,628,763.38	120,000,000.00	83,658,870.38	216,111,016.09
（一）净利润	7						227,664,883.15	227,664,883.15
（二）其他综合收益	8		-10,176,617.67					
上述（一）和（二）小计	18		-10,176,617.67				227,664,883.15	217,488,265.48
（三）所有者投入和减少资本	19							
1.所有者投入资本	20							
2.股份支付计入所有者权益的金额	21							
3.其他	22							
（四）利润分配	23				22,628,763.38	120,000,000.00	-144,006,012.77	-1,377,249.39
1.提取盈余公积	24				22,766,488.31		-22,766,488.31	
2.提取一般风险准备	25					120,000,000.00	-120,000,000.00	
3.对所有者的分配	26							
4.其他	27				-137,724.93		-1,239,524.46	-1,377,249.39
（五）所有者权益内部结转	28							
1.资本公积转增资本	29							
2.盈余公积转增资本	30							
3.盈余公积弥补亏损	31							
4.一般风险弥补亏损	32							
5.其他	33							
四、本期期末余额	34	1,433,931,900.00	50,626,622.73		158,309,606.28	120,000,000.00	366,696,306.19	2,129,564,435.20

财务报表附注

2010 年度

一、基本情况

郑州银行股份有限公司（以下简称本公司），其前身郑州市商业银行股份有限公司，是 2000 年 2 月经中国人民银行（济银复[2000]64 号文）批准成立的河南省、市财政控股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，金融许可证号：B1036H241010001，企业法人营业执照：410000100052554，注册资本：人民币壹拾肆亿叁仟叁佰玖拾叁万壹仟玖佰元整，法定代表人：焦金荣，注册地址：郑州市郑东新区商务外环路 22 号。

本公司行业性质为金融业，在报告期内，主要经营范围为吸收公众存款；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。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，并基于下述重要会计政策和会计估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公

公司于2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

本公司2010年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

(一) 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

(二) 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(四) 外币业务的折算

无外币折算业务。

(五) 现金及现金等价物确定标准

现金等价物是指本公司持有的期限短(一般是指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额、价值变动风险小的投资。包括存放中央银行款项(不含存放中央银行法定准备金)，存放同业款项(不包括已逾期的和存款期限超过三个月的定期存款)和拆放同业及拆放金融性公司(不包括已逾期的和合同期限在三个月以上的拆放同业及拆放金融性公司)，购入日至到期日在3个月以内的短

期债券投资，期限在 3 个月以内的买入返售款项。

(六) 金融资产和金融负债的核算方法

1、金融资产和金融负债的分类

管理层按照取得金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：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；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融资产和金融负债的确认和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，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。贴现是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

本公司按当前市场条件发放贷款，按其本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。票据贴现以票据面值入账。

贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率计算，实际利率在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率计算利息收入。贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期间损益。

收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收账款账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债参考活跃市场中的报价。

5、金融资产的减值准备

公司于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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明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，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

①以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值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，减记金额计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应当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。

②可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

（七）贷款分类方法

1、短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定，凡期限在1年以内（含一年）的贷款为短期贷款，期限在1年以上的贷款为中长期贷款。

(2) 贷款五级分类

采用以风险为基础的分类方法（简称贷款风险分类法），根据中国银监会《贷款风险分类指引》，把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类；后三类合称为不良贷款。

正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指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；次级类贷款是指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；可疑类贷款是指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；损失类贷款是指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。

(八) 长期股权投资的核算

长期股权投资主要是对被投资单位不具有共同控制或重大影响，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，本公司采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

(九) 固定资产计价与折旧政策

1、固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时

予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的计价：固定资产取得时按实际成本计价；购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

3、固定资产的折旧方法：采用直线法计提折旧，按固定资产类别、估计经济使用期限、预计残值确定折旧率，具体如下：

类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	不低于 20 年	5%	4.75%以内(含 4.75%)
机器、机械及其他设备	不低于 10 年	5%	9.50%以内(含 9.50%)
电子设备、运输工具、与生产经营有关的器具、工具及家具等	不低于 5 年	5%	19.0%以内(含 19.0%)

(十) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

借款费用在固定资产达到预定可使用状态之前，计入在建固定资产造价，在固定资产达到预定可使用状态之后，计入当期损益。

(十一) 无形资产及其摊销

计价方法：一般按实际成本计价。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

摊销方法和年限：无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销，自开始使用之日起在有效使用期限内平均摊销；有效使用期限的确定原则如下：

(1) 法律和合同或本公司申请书分别规定有法定有效期限和受益期限的，按法定有效期限与合同或本公司申请书规定的受益期限孰短的原则确定；

(2) 法律未规定有效使用期限，合同或本公司申请书规定有受益期限的，按合同或申请书规定的受益期限确定；

(3) 法律、合同或本公司申请书均未规定法定有效期限和受益期限的，按本公司预计的受益期限确定；

(4) 受益期限难以预计的，按不短于 10 年的期限摊销。

(十二) 长期待摊费用及其摊销

营业用房装修费支出按实际发生额入账，自其启用月份起按实际租赁期限和预计使用期限孰低平均摊销。

租赁费按实际租赁期限平均摊销。

(十三) 收入确认的方法

1、利息收入

(1) 贷款利息收入

各类贷款按权责发生制计息，贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，应继续计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。

对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期

超过 90 天（不含 90 天）以后，相应作冲减利息收入处理。

(2) 贴现利息收入

贴现业务发生时将贴现票据的到期价值与支付给贴现申请人款项之间的差额作为贴现利息收入核算，贴现利息收入按权责发生制确认。

2、金融机构往来收入

核算本公司与其他金融机构往来发生的利息收入，于实际收到款项或取得索取价款的凭证时计入当期损益。

3、手续费收入

核算本公司办理各项业务收取的手续费收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时计入当期损益。

4、其他营业收入

核算本公司除贷款、投资、结算、外汇、金融机构往来和委托代理业务之外的其他营业收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时计入当期损益。

(十四) 利润分配顺序

1、弥补以前年度亏损；

2、提取盈余公积金：法定盈余公积金按税后利润（减弥补亏损）的 10%提取，任意盈余公积金按董事会决议提取；

3、提取一般准备；

4、向股东分配股利。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

因调整所得税及金融资产计量方法调增年初未分配利润 58,637,596.04 元，盈余公积 1,083,489.89 元，调减资本公积 3,743,945.21 元。

(1) 按公允价值调增交易性金融资产和年初未分配利润 15,403,254.66 元。

(2) 按公允价值调减可供出售金融资产和资本公积 4,991,926.95 元。相应调增资本公积和递延所得税负债。

(3) 调整所得税，调增递延所得税资产 73,595,930.30 元，递延所得税负债 3,850,813.67 元，调增应交税金 24,179,303.62 元。调增资本公积 1,247,981.74 元，调增盈余公积 1,083,489.89 元，调增年初未分配利润 43,234,323.38 元。

六、报表重要项目的说明

下列被注释的会计报表项目除特别注明时间之外，资产负债表项目期末余额系 2010 年 12 月 31 日的余额，期初余额系 2010 年 1 月 1 日的余额；利润表和现金流量项目本期发生额系 2010 年 1-12 月的发生额，上期发生额系 2009 年 1-12 月的发生额；不注明的货币单位均为人民币元。

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	347,360,078.69	294,581,850.21
存放中央银行备付金	9,631,283,792.47	6,425,850,791.05
划缴中央银行财政性存款	140,998,000.00	122,879,000.00
合 计	10,119,641,871.16	6,843,311,641.26

(二) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放同业清算款项	31,252,652.66	11,341,691.34
存放同业一般款项	2,193,306.46	302,140,030.95
存放境内同业坏账准备	-60,831.12	-60,831.12
合 计	33,385,128.00	313,420,891.17

(三) 交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
国家债券	823,410,092.00	371,962,400.00
中央银行票据	1,132,207,100.00	307,798,800.00

金融债券	1,865,623,255.30	3,504,717,710.00
其他	2,250,458,877.60	0.00
合计	6,071,699,324.90	4,184,478,910.00

(四) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
证券	300,000,000.00	0.00
票据	731,933,625.51	0.00
合计	1,031,933,625.51	0.00

(五) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收买入返售资产利息	3,926,749.98	0.00
应收持有至到期投资利息	62,517,921.35	58,774,265.74
应收可供出售金融资产利息	8,289,247.17	15,464,726.01
应收其他利息	19,361,940.21	19,361,940.21
小计	197,392,204.83	138,756,006.91
减：减值准备	19,649,361.57	5,127,906.41
账面价值	177,742,843.26	133,628,100.50

(六) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	4,945,118,314.39	2,680,422,545.71
房屋贷款	1,729,076,669.96	808,779,300.83
住房装修贷款	340,156,030.64	335,528,175.73
汽车消费贷款	1,163,819,056.84	273,336,452.52
生产经营性贷款	1,535,887,867.64	1,136,689,394.14
其他	176,178,689.31	126,089,222.49
单位贷款和垫款	21,854,750,970.70	17,522,182,008.64
贷款	17,652,402,010.92	13,021,939,045.51
贴现	4,202,348,959.78	4,500,242,963.13
其他		
贷款和垫款总额	26,799,869,285.09	20,202,604,554.35
减：贷款损失准备	581,200,218.46	566,986,892.77
贷款和垫款账面价值	26,218,669,066.63	19,635,617,661.58

2、贷款和垫款按行业分布情况(单位：万元、%)

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
单位：	2,185,475.10	81.55%	1,752,218.21	86.73%
农、林、牧、渔业	32,170.00	1.20%	10,315.00	0.51%
采矿业	41,450.00	1.55%	13,000.00	0.64%
制造业	472,813.73	17.64%	203,472.03	10.07%

电力、燃气及水的生产和供应	42,090.00	1.57%	33,600.00	1.66%
建筑业	82,384.52	3.07%	35,483.34	1.76%
交通运输、仓储和邮政业	33,650.00	1.26%	26,855.00	1.33%
信息传输、计算机服务和软件	7,420.00	0.28%	3,065.00	0.15%
批发和零售业	311,468.41	11.62%	145,547.41	7.20%
住宿和餐饮业	26,930.00	1.00%	13,995.00	0.69%
金融业	1,900.00	0.07%	1,900.00	0.09%
房地产业	168,051.82	6.27%	110,356.70	5.46%
租赁和商务服务业	86,734.00	3.24%	162,986.00	8.07%
科学研究、技术服务和地质勘	490.00	0.02%	250.00	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	370,167.00	13.81%	400,150.00	19.81%
居民服务和其他服务业	31,195.15	1.16%	25,315.10	1.25%
教育	48,772.22	1.82%	49,698.33	2.46%
卫生、社会保障和社会福利业	4,300.00	0.16%	4,000.00	0.20%
文化、体育和娱乐业	2,400.00	0.09%	810	0.04%
公共管理和社会组织	853.35	0.03%	61,395.00	3.04%
其他行业	420,234.90	15.68%	450,024.30	22.28%
个人贷款:	494,511.83	18.45%	268,042.25	13.27%
房屋贷款	172,907.51	6.45%	80,877.93	4.00%
个人其他贷款	3,065.84	0.11%	1,638.29	0.08%
行内员工贷款	11,234.04	0.42%	9,170.64	0.45%
汽车消费贷款	116,381.93	4.34%	27,333.65	1.35%
生产经营性贷款	153,588.79	5.73%	113,668.94	5.63%
下岗失业小额贷款	3,318.00	0.12%	1,800.00	0.09%
住房装修贷款	34,015.72	1.27%	33,552.82	1.66%
合计	2,679,986.93	100.00%	2,020,260.46	100.00%

3、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	603,490,000.00	690,000,000.00
保证贷款	12,173,612,323.52	9,426,714,414.63
附担保物贷款	9,820,418,001.79	5,585,647,176.59
其中: 抵押贷款	8,160,944,651.79	5,070,200,176.59
质押贷款	1,659,473,350.00	515,447,000.00
贴现	4,202,348,959.78	4,500,242,963.13
贷款和垫款总额	26,799,869,285.09	20,202,604,554.35
减: 贷款损失准备	581,200,218.46	566,986,892.77
贷款和垫款账面价值	26,218,669,066.63	19,635,617,661.58

4、逾期贷款

期末余额	项目	信用	保证贷款	附担保物贷款	其中: 抵押贷款	质押	合计
------	----	----	------	--------	----------	----	----

		贷款			贷款	
	逾期1天至90天(含90天)	-	20,019,910.54	1,195,901.96	1,195,901.96	-
	逾期90天至360天(含360天)	-		5,954,386.06	5,954,386.06	-
	逾期360天至3年(含3年)	-	1,000,100.00	84,106,308.36	84,106,308.36	-
	逾期3年以上	-	44,337,903.00	5,827,523.00	5,827,523.00	-
	合计	-	65,357,913.54	97,084,119.38	97,084,119.38	-
期初余额	逾期1天至90天(含90天)	-	1,370,000.00	10,320,000.00	10,320,000.00	-
	逾期90天至360天(含360天)	-	770,000.00	38,870,000.00	38,870,000.00	-
	逾期360天至3年(含3年)	-	80,227,500.00	47,167,316.00	47,167,316.00	-
	逾期3年以上	-	93,806,200.00	43,600,000.00	43,600,000.00	-
	合计	-	176,173,700.00	139,957,316.00	139,957,316.00	-

(七) 可供出售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
债券		
其中：政府债券		100,013,900.00
金融债券	959,450,696.70	774,234,100.00
中央银行票据	0.00	205,920,200.00
其他债券	445,019,606.70	
小计	1,404,470,303.40	1,080,168,200.00
权益性投资		
可供出售金融资产合计	1,404,470,303.40	1,080,168,200.00
减：可供出售金融资产减值		
合 计	1,404,470,303.40	1,080,168,200.00

(八) 持有至到期投资

项目	期末余额	期初余额
债券	4,690,117,136.83	4,483,516,880.25
其中：政府债券	835,454,649.98	734,492,107.32
金融债券	3,854,662,486.84	3,749,024,772.93
其他	1,718,148,295.56	220,000,000.00
合计	6,408,265,432.38	4,703,516,880.25

(九) 长期股权投资

被投资单位名称	原始投资金额	持股比例	期末余额	期初余额
郑州市中牟县中南铝材厂	950,000.00		950,000.00	950,000.00
中国银联投资	8,000,000.00	0.48%	8,000,000.00	8,000,000.00
城市商业银行资金结算中心	400,000.00	2.22%	400,000.00	400,000.00
中牟郑银村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	20%	10,000,000.00	10,000,000.00
新密郑银村镇银行股份有限公司	20,000,000.00	20%	20,000,000.00	
减：减值准备			950,000.00	950,000.00
合计	39,350,000.00		38,400,000.00	18,400,000.00

(十) 固定资产

1、分类

项目	期末余额	期初余额
固定资产	869,852,394.07	397,776,191.39
在建工程	0.00	169,546,477.39
固定资产清理	33,715,876.59	33,715,876.59
减：累计折旧	194,529,327.39	179,065,285.37
固定资产减值准备	4,347,910.07	4,347,910.07
合计	704,691,033.20	417,625,349.93

2、固定资产增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
固定资产原价	397,776,191.39	483,764,583.39	11,688,380.71	869,852,394.07
房屋及建筑物	266,748,031.22	415,068,255.07	9,735,786.54	672,080,499.75
机器设备	85,554,802.98	53,896,613.00	131,346.00	139,320,069.98
工具器具	36,084,628.68	11,720,673.00	1,806,123.17	45,999,178.51
运输工具	8,179,075.77	2,957,242.32	-	11,136,318.09
其他	1,209,652.74	121,800.00	15,125.00	1,316,327.74
累计折旧	179,065,285.37	24,007,285.87	8,543,243.85	194,529,327.39
房屋及建筑物	96,695,037.55	8,683,520.51	6,761,018.09	98,617,539.97
机器设备	56,178,288.59	10,015,393.04	121,099.98	66,072,581.65
工具器具	20,176,489.18	4,151,094.07	1,646,757.03	22,680,826.22
运输工具	5,067,807.89	1,100,233.91	-	6,168,041.80
其他	947,662.16	57,044.34	14,368.75	990,337.75
固定资产减值准备	3,582,352.75	-	-	3,582,352.75
房屋及建筑物	932,954.97			932,954.97
机器设备	1,893,311.12			1,893,311.12
工具器具	707,022.66			707,022.66
运输工具				-
其他	49,064.00			49,064.00
固定资产账面价值	215,128,553.27	483,764,583.39	27,152,422.73	671,740,713.93
房屋及建筑物	169,120,038.70	415,068,255.07	11,658,288.96	572,530,004.81
机器设备	27,483,203.27	53,896,613.00	10,025,639.06	71,354,177.21
工具器具	15,201,116.84	11,720,673.00	4,310,460.21	22,611,329.63
运输工具	3,111,267.88	2,957,242.32	1,100,233.91	4,968,276.29
其他	212,926.58	121,800.00	57,800.59	276,925.99

(十一) 无形资产

1、无形资产变动情况

名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
无形资产原值	29,585,465.50			29,585,465.50
累计摊销	9,442,601.15	499,473.96		9,942,075.11
合计	20,142,864.35			19,643,390.39

2、无形资产明细

序号	资产名称	类别	资产使用部门	购建日期	原值	累计摊销	净值
1	西大街 180 号土地	土地使用权	西大街支行营业部	1996-01-01	3,322,500.00	1,878,670.65	1,443,829.35
2	土地使用权	土地使用权	大石桥支行营业部	1997-04-18	272,102.00	53,448.47	218,653.53
3	陇海支行土地	土地使用权	陇海支行营业部	1995-01-01	5,613,420.50	2,815,344.03	2,798,076.47
4	开发区土地 使用权	土地使用权	金海大道支行营业部	1998-01-01	600,000.00	269,361.60	330,638.40
5	郑汴路土地 使用权	土地使用权	总行营业部	1998-10-01	1,019,000.00	249,655.00	769,345.00
6	郑汴路土地	土地使用权	总行营业部	1996-07-01	10,533,070.00	3,054,590.30	7,478,479.70
7	土地使用权	土地使用权	伊河路支行营业部	1995-01-01	916,798.00	459,811.89	456,986.11
8	反洗钱及个 人征信系统 软件开发	非专利技术	总行行政管理部	2005-12-09	200,000.00	101,666.67	98,333.33
9	东区办公楼 土地	土地使用权	总行行政管理部	2008-05-30	4,198,800.00	286,485.33	3,912,314.67
10	土地	土地使用权	财经支行营业部	1993-01-01	2,780,400.00	714,960.00	2,065,440.00
11	登封路土地	土地使用权	上街支行营业部	1998-01-01	129,375.00	58,081.17	71,293.83
合计					29,585,465.50	9,942,075.11	19,643,390.39

(十二) 递延所得税资产与负债

1、递延所得税资产

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
贷款损失准备	199,916,945.84	49,979,236.46	272,091,742.81	68,022,935.70
存放同业减值准备	60,831.12	15,207.78	60,831.12	15,207.78
应收利息坏账准备	19,649,361.57	4,912,340.39	5,127,906.41	1,281,976.60
其他应收款坏账准备	6,813,403.83	1,703,350.96	6,813,403.83	1,703,350.96
长期股权投资减值准备	950,000.00	237,500.00	950,000.00	237,500.00
固定资产减值准备	4,347,910.07	1,086,977.52	4,347,910.07	1,086,977.52
预提诉讼损失	48,328,000.00	12,082,000.00	0.00	0.00
交易性金融资产公允 价值变动损失	0.00	0.00	0.00	0.00

可供出售金融资产 未实现损失	0.00	0.00	4,991,926.95	1,247,981.74
其他资产减值准备	1,000,000.00	250,000.00	0.00	0.00
合 计	281,066,452.43	70,266,613.11	294,383,721.19	73,595,930.30

2、递延所得税负债

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允 价值变动收益	9,279,041.45	2,319,760.36	15,403,254.66	3,850,813.67
可供出售金融资产 未实现收益	1,396,082.35	349,020.59	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	10,675,123.80	2,668,780.95	15,403,254.66	3,850,813.67

注1：本公司递延所得税资产与递延所得税负债按总额予以列示；

注2：本公司自2008年按财政部2006年2月颁布的《企业会计准则-基本准则》（财政部令第33号）和38项具体准则（财政部财会[2006]3号）（以下简称新会计准则）进行了会计报表科目转换，从2008年度开始按新会计准则编制会计报表，同时新准则与原会计制度并行使用，但所得税采用应付税款法。本公司自2010年起，决定全面确认相关时间性差异，同时对比较期间的会计报表进行了重述。

(十三) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	306,700,237.72	356,725,286.51
代理业务资产	789,765,416.66	404,390,000.00
待摊费用	2,340,096.67	1,878,376.52
长期待摊费用	21,858,251.41	16,097,872.42
置换资产	4,313,222,973.74	4,313,252,468.82
清算资金往来	570,116.22	0.00
其他资产	1,272,816.00	1,272,816.00
小 计	5,435,729,908.42	5,093,616,820.27
减：减值准备	7,813,403.83	6,813,403.83
小 计	7,813,403.83	6,813,403.83
合 计	5,427,916,504.59	5,086,803,416.44

注：1、其他应收款

主要债权人

序号	户名	期末余额
1	商都公司	150,840,304.52
2	河南大用投资发展有限公司执行款	20,000,000.00
3	淇县法院扣划大用投资发展有限公司执行款	9,588,023.00

4	北环房产	9,422,400.00
5	东区办公楼机房工程款(北京捷通)	8,717,476.50

2、长期待摊费用

种类	年初余额	本年增加	本年减少	其中：本年摊销	期末余额
固定资产改良支出	14,608,640.76	8,864,135.23	4,516,527.84		18,956,248.15
租赁费	1,021,752.43		257,491.69		764,260.74
其他	467,479.23	1,950,000.00	279,736.71		2,137,742.52
合计	16,097,872.42	10,814,135.23	5,053,756.24		21,858,251.41

3、其他代理业务-委托贷款前五名明细如下：

项 目	金 额
郑州未来房地产开发有限公司	41,935,000.00
鹤壁未来房地产开发有限公司	55,950,000.00
鹤壁未来房地产开发有限公司	51,820,000.00
河南中联创房地产开发有限公司	100,000,000.00
河南中联创房地产开发有限公司	105,000,000.00

4、其他资产主要是置换资产。

(十四) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	570,000,000.00	870,000,000.00
再贴现	-1,426,187.50	
合计	568,573,812.50	870,000,000.00

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
同业清算存款	161,324,281.97	1,600,000.00
同业一般存款	998,836,684.97	1,030,567,180.57
合 计	1,160,160,966.94	1,032,167,180.57

(十六) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
同业拆入	0.00	11,000,000.00

注：11,000,000.00 元全部为逾期拆入款项，本期转入营业外收入。

(十七) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
卖出回购金融资产款	6,561,749,839.79	2,000,000,000.00
其中：证券	6,200,000,000.00	2,000,000,000.00
票据	361,749,839.79	

(十八) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	24,925,984,885.45	19,746,675,531.12
单位通知存款	306,000,000.00	398,300,000.00
定期存款	2,912,613,276.96	1,976,937,876.57
待结算财政款项	17,924,729.56	29,016,728.35
应解汇款及临时存款	158,468,528.73	142,967,834.06
活期储蓄存款	5,219,289,902.09	4,215,701,458.75
个人通知存款	255,701,527.24	122,561,599.52
定期储蓄存款	5,763,790,039.29	4,631,361,157.96
保证金	5,069,030,462.45	3,676,030,218.11
合计	44,628,803,351.77	34,939,552,404.44

(十九) 应付职工薪酬

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资	5,396,494.49	159,315,350.79	156,812,440.20	7,899,405.08
职工福利	660.00	22,393,882.17	22,384,742.17	9,800.00
社会保险费	0.00	29,032,310.00	29,032,310.00	0.00
住房公积金	0.00	10,520,766.00	10,520,766.00	0.00
工会经费	775,514.00	3,186,551.87	2,450,325.91	1,511,739.96
职工教育经费	12,336.49	4,179,061.16	4,163,941.08	27,456.57
合计	6,185,004.98	228,627,921.99	225,364,525.36	9,448,401.61

(二十) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
营业税	21,418,501.64	16,900,884.04
城建税	1,499,295.15	1,183,061.92
教育费附加	642,555.12	507,026.62
房产税	1,033,533.40	633,208.29
土地使用税	173,258.86	173,258.82
印花税	175,404.81	69,650.79
个人所得税	1,436,174.77	945,563.08
应付利息税	40,691.53	64,172.86
企业所得税	42,125,872.00	63,239,614.67
合计	68,545,287.28	83,716,441.09

(二十一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
应付定期存款息	61,008,144.49	31,350,961.06
应付定期储蓄存款息	80,727,394.10	65,555,634.20

卖出回购金融资产利息	1,262,589.04	63,561.65
合计	142,998,127.63	96,970,156.91

(二十二) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
待处理财产损益	110,035.31	83,661.10
应付股利	14,821,141.55	15,122,119.00
其他应付款	220,119,504.18	199,504,720.58
代理业务负债	790,061,401.75	405,129,402.00
其他代理业务	53,644,327.59	33,148,762.66
贴现负债	-6,509,646.18	-7,398,531.73
清算资金往来	0.00	2,113,275.31
合计	1,072,246,764.20	647,703,408.92

1、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
久悬未取款	40,211,100.15	42,392,465.09
其他应付款	179,908,404.03	157,112,255.49
合计	220,119,504.18	199,504,720.58

2、代理业务负债

项目	期末余额	期初余额
委托存款:	740,126,312.00	405,129,402.00
其中: 单位委托存款	672,014,312.00	362,234,112.00
个人委托存款	68,112,000.00	42,895,290.00
委托投资存款:	49,935,089.75	
其中: 本金	49,890,000.00	
委托收益	45,089.75	
合计	790,061,401.75	405,129,402.00

3、其他代理业务

项目	期末余额	期初余额
代付各种费用	8,552,763.82	8,107,912.29
代收各种费用	7,096,192.87	10,857,538.89
自助代理业务	36,985,450.91	13,815,091.31
代理其他业务	1,009,919.99	368,220.17
合计	53,644,327.59	33,148,762.66

(二十三) 实收资本

项目	期末余额 (万元)	持股比例	期初余额 (万元)	持股比例
法人资本	137,481.18	95.88%	137,481.18	95.88%
个人资本	5,912.01	4.12%	5,912.01	4.12%

合计	143,393.19	100.00%	143,393.19	100.00%
----	------------	---------	------------	---------

(二十四) 资本公积

项目	股本溢价	其他资本公积			合计
		财产重估增值	公允价值变动	其他	
期初余额	-	8,850,427.35	-3,743,945.21	45,520,140.59	50,626,622.73
本年增加			4,791,006.98	10,303,557.89	15,094,564.87
本年减少					0.00
期末余额	-	8,850,427.35	1,047,061.77	55,823,698.48	65,721,187.60

(二十五) 盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	110,112,208.49	62,911,401.57	57,121.20	172,966,488.86
任意盈余公积	48,197,397.79			48,197,397.79
合计	158,309,606.28	68,322,417.79	2,475,051.56	221,163,886.65

注：法定盈余公积减少为以前年度损益调整的调减额。

(二十六) 一般风险准备

期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
120,000,000.00	276,415,217.27		396,415,217.27

(二十七) 未分配利润

项目	金额
上年年末数	308,058,710.15
加：年初未分配利润调整数	
其中：会计政策变更	
重大会计差错	
其他调整因素	58,637,596.04
本年年初数	366,696,306.19
本年增加数	629,114,015.76
其中：本年净利润转入	629,114,015.76
其他增加	
本年减少数	339,840,709.61
其中：本年提取盈余公积数	62,911,401.57
提取一般风险准备	276,415,217.27
本年分配现金股利数	
本年分配股票股利数	
其他减少	514,090.77
本年年末数	655,969,612.34
其中：董事会已批准的现金股利数	

(二十八) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额	比上年同期增减(%)
利息收入	1,568,494,501.64	1,193,227,426.48	31.45%
-存放同业	3,943,276.30	1,860,683.08	111.93%
-存放中央银行	91,106,961.11	65,684,378.07	38.70%
-发放贷款和垫款	1,261,262,214.83	1,035,340,833.15	21.82%
其中: 贷款和垫款	1,261,262,214.83	1,035,340,833.15	21.82%
-买入返售金融资产	21,864,363.04	1,824,714.55	1098.23%
-转贴现利息收入	190,317,686.36	88,516,817.63	115.01%
利息支出	524,661,105.67	361,433,011.50	45.16%
-同业存放	29,388,398.06	40,110,055.71	-26.73%
-吸收存款	345,003,037.12	300,172,947.25	14.93%
-卖出回购金融资产	78,548,480.02	16,836,153.60	366.55%
-发行债券	44,850,000.00	0.00	0.00%
-转贴现利息支出	26,846,065.47	4,313,854.94	522.32%
-再贴现利息支出	25,125.00		
利息净收入	1,043,833,395.97	831,794,414.98	25.49%

(二十九) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额	比上年同期增减(%)
手续费及佣金收入	42,345,026.96	32,670,656.99	29.61%
-结算与清算手续费	4,004,768.37	3,385,099.21	18.31%
-代理业务手续费	14,586,579.01	7,124,069.92	104.75%
-担保业务手续费及佣金	5,296,533.69	4,742,388.43	11.68%
-银行卡手续费	12,089,487.19	9,816,393.85	23.16%
-顾问和咨询费	776,349.34	0.00	0.00%
-委托业务手续费收入	924,760.10	654,493.00	41.29%
-证券买卖手续费收入	2,550,005.00	4,845,005.00	-47.37%
-其他	2,116,544.26	2,103,207.58	0.63%
手续费及佣金支出	17,860,236.54	10,586,608.04	68.71%
-手续费支出	17,860,236.54	10,586,608.04	68.71%
-佣金支出	0.00	0.00	0.00%
手续费及佣金净收入	24,484,790.42	22,084,048.95	10.87%

(三十) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	121,546,624.46	80,018,034.00

其中：(1)指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00
(2)交易性金融资产	121,546,624.46	80,018,034.00
可供出售金融资产投资	36,581,572.21	27,729,909.82
持有至到期投资	194,763,184.73	142,844,931.95
长期股权投资分红收入	216,000.00	320,000.00
合计	353,107,381.40	250,912,875.77

(三十一) 其他营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他收入	54,849,797.41	55,412,360.34

注：其他营业收入主要为其他资产取得的收入。

(三十二) 营业费用

项目	本期发生额	上期发生额	比上年同期增减(%)
业务宣传费	55,737,217.20	34,052,100.60	63.68%
业务招待费	14,071,787.68	10,209,771.50	37.83%
业务及管理费	429,026,751.28	313,450,549.43	36.87%
监管费	3,558,152.60	4,936,628.25	-27.92%
固定资产折旧费	24,007,285.87	20,844,402.61	15.17%
合计	526,401,194.63	383,493,452.39	37.26%

(三十三) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额	比上年同期增减(%)
资产减值损失	47,521,455.16	382,300,051.43	-87.57%
其中：贷款损失	32,000,000.00	365,000,000.00	-91.23%

(三十四) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	比上年同期增减(%)
罚没款收入	311,324.00	80,675.00	285.90%
资产处置利得	16,237,529.08	2,516.00	645270.79%
出纳长款收入	27,368.77	66,850.00	-59.06%
捐赠利得	24,500.00	120,000.00	-79.58%
其他营业外收入	40,978,752.22	752,275.18	5347.31%
合计	57,579,474.07	1,022,316.18	5532.26%

(三十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	比上年同期增减(%)
----	-------	-------	------------

资产处置损失	141,760.94	372,824.33	-61.98%
出纳短款损失		1,233.36	-100.00%
预计诉讼损失	48,328,000.00	0.00	0.00
其他营业外支出	1,476,500.00	1,619,924.00	-8.85%
罚没款支出	45,232.78	0.00	0.00
捐赠支出	500,000.00	0.00	0.00
合计	50,491,493.72	1,993,981.69	2432.19%

(三十六) 净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	629,114,015.76	227,664,883.15
加: 资产减值准备	61,144,905.93	382,300,051.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,464,042.02	16,998,301.25
无形资产摊销	499,473.96	499,473.96
长期待摊费用摊销	-5,760,378.99	-3,602,537.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	0.00	0.00
固定资产报废损失	0.00	0.00
公允价值变动损失	0.00	0.00
财务费用	0.00	0.00
投资损失	-353,107,381.40	-250,912,875.77
递延所得税资产减少	-1,769,478.22	-20,456,153.04
递延所得税负债增加	2,319,760.36	-7,679,150.40
存货的减少	0.00	0.00
经营性应收项目的减少	101,602,937.08	-58,518,499.53
经营性应付项目的增加	78,914,300.76	-146,607,094.46
其他	4,081,088,242.86	2,713,761,836.07
经营活动产生的现金流量净额	4,609,510,440.13	2,853,448,234.72
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	3,169,579,453.70	2,501,561,482.25
减: 现金的年初余额	2,501,561,482.25	2,673,349,377.68
加: 现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减: 现金等价物的年初余额	0.00	31,958,975.67
现金及现金等价物净增加额	668,017,971.45	-203,746,871.10

(三十七) 现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	3,169,579,453.70	2,501,561,482.25
其中: 库存现金	347,360,078.69	294,581,850.21

可随时用于支付的银行存款	0.00	0.00
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	0.00
可用于支付的存放中央银行款项	2,788,773,415.89	1,902,364,782.72
存放同业款项	33,445,959.12	304,614,849.32
拆放同业款项	0.00	0.00
二、现金等价物	0.00	0.00
其中：三月内到期的债券投资	0.00	0.00
三、期末现金及现金等价物余额	3,169,579,453.70	2,501,561,482.25
其中：母公司或集团内资公司使用受限制的现金及现金等价物	0.00	0.00

七、关联方关系

(一) 存在控制关系的关联方

关联方名称	与本企业关系	持股金额(万元)	持股比例
郑州市财政局	控股股东	49,090.00	34.23%

(二) 与公司不存在控制关系的关联方(持股5%以上的股东单位)

关联方名称	与本企业关系	持股金额(万元)	持股比例
河南投资集团有限公司	股东单位	8,173	5.69%
百瑞信托有限责任公司	股东单位	7,300	5.09%

八、或有事项、承诺及其他表外事项

(一) 表外事项

项 目	期末余额	年初余额
开出保函	109,125,762.23	131,325,890.00
银行承兑汇票	5,889,594,174.90	4,483,183,935.32
合 计	5,998,719,937.13	4,614,509,825.32

(二) 诉讼情况

截至 2010 年底，本公司涉及若干本公司作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于 2010 年 12 月 31 日，本公司存在 100 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 10 件，本公司就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失预提 4,832.80 万元的损失准备；本公司董事及管理层认为预提未决诉讼损失后，该等事项的最终裁决与执行结果

不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

九、重要事项说明

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黄河名胜风景区资产合计 628,214 万元划转至郑州市商都投资管理有限公司（以下简称商都公司），商都公司将上述资产用于置换本公司等额的不良资产。2008 年度，本公司将郑州市黄河名胜风景区资产 150,000 万元进行剥离，其他累计减少 46,892 万元，截止 2010 年 12 月 31 日，置换资产余额 431,322 万元。

郑州银行股份有限公司

2011 年 2 月 26 日

二、财务情况说明书

一、资产负债情况

2010年末，全行资产总额 5,772,673 万元，较 2009 年增加 1,521,602 万元，增幅 35.79%；较 2008 年增加 2,362,708 万元，增幅 69.29%。其中：年末贷款余额 2,679,987 万元，较 2009 年增加 659,727 万元，增幅 32.66%；较 2008 年增加 1,059,731 万元，增幅 65.41%。

2010年末，全行负债总额 5,495,353 万元，较 2009 年增加 1,457,238 万元，增幅 36.09%；较 2008 年增加 2,276,733 万元，增幅 70.74%。其中：年末各类存款余额 4,462,880 万元，较 2009 年增加 968,925 万元，增幅 27.73%；较 2008 年增加 1,745,738 万元，增幅 64.25%。

二、股东权益情况

2010年末，全行股东权益为 277,320 万元，较 2009 年增加 64,364 万元，增幅 30.22%；较 2008 年增加 85,975 万元，增幅 44.93%，由于盈利水平提升，净利润增加，也相应增加了股东权益。

三、财务经营情况

2010年，全行账面共实现各项收入 207,025 万元，各项支出 124,231 万元，利润总额 82,794 万元，较 2009 年增加 52,744 万元，增幅 175.52%；账面净利润 62,911 万元，较 2009 年增加 40,145

万元，增幅 176.33%，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

2010 年，全行账面盈利 82,794 万元，计提企业所得税 19,883 万元，税后净利润 62,911 万元。根据规定提取法定盈余公积 6,291 元、提取一般风险准备 27642 万元、以前年度损益调整结转冲减 51 万元后，2010 年末账面未分配利润 65,596 万元。

五、主要指标情况

1、存贷款比率分析：2010 年，存贷款比率为 59.37%，贷款投放控制较好。

2、资产利润率：2010 年由于全行盈利水平提升，当年资产利润率为 1.26%，比去年的 0.59% 相比上升 0.67 个百分点。

3、资本充足率：2010 年，全行资本充足率为 11.61%，比去年的 14.92% 相比下降 3.31 个百分点。

六、其他说明事项

其他说明事项：无。

郑州银行股份有限公司

2010 年 3 月 17 日

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

一是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，不断加强合规文化建设。按照现代金融企业的要求逐步建立完善的公司治理结构、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，使公司的制度体系更加健全有效，业务流程日趋高效精细，并实现了客户满意度的持续提升。二是本公司按照《股份制商业银行公司治理指引》，逐步发展完善公司治理结构。随着各项工作的推进，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、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。三是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，目前，已形成了由董事会、高级管理层、总行风险控制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和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，董事会审计委员会和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、风险控制部负责经营风险监控、事后监督和集中监督、质量管理体系流程控制。全方位、多角度的全面风险管理体系的构架，实现了对总行、各部门以及分支行的业务经营科学高效管理，并有效化解各种风险。确保了本公司各项管理措施及经营目标的顺利实现。

（二）本公司内部控制建设情况

一是持续完善内部控制制度。报告期内，本公司对全部体系文件进行了梳理，新增制度 6 项，废止制度 5 项，修订制度 82 项。截至 2010 年 12 月 31 日，共有体系文件 322 项。二是重视内控制度执行力的强化与监督。采取日常监督检查、审计稽核、高级管理层管理评审以及外部审核等方式，对本公司内控制度执行力进行检查监督。从而使本公司内部管控、风险防范、业务经营以及保护资产安全等方面更趋于完整性、合理性和有效性，为本公司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、合理和合法的内部控制制度体系，提高了公司质量管理体系的有效性和效率，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 2010 年度豫诚审字[2011]第 032—2 号内部控制审计报告。



▶ 内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审核了郑州银行股份有限公司（以下简称贵公司）管理当局对2010年12月31日与财务报表相关的内部控制有效性的认定。贵公司管理当局的责任是建立健全内部控制并保持其有效性，我们的责任是对贵公司内部控制的有效性发表意见。

我们的审核是依据《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号—历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制设计的合理性和运行的有效性，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

内部控制具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或降低对控制政策、程序遵循的程度，因此，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。

我们认为，贵公司于2010年12月31日在所有重大方面按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》标准建立并有效的保持了与财务报表相关的内部控制。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二零一一年二月十五日

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、会计部门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》。