

2011 年度报告

郑州银行股份有限公司

Bank of Zhengzhou Co.Ltd

董事长致辞

2011年是郑州银行具有里程碑意义的一年。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，全行干部员工在董事会、经营班子的带领下，迎难而上，攻坚克难，取得了振奋人心的工作业绩，这些业绩足以载入本公司史册，奠定本公司未来发展。

截至2011年底，本公司资产总额724.85亿元，各项存款余额549.76亿元，各项贷款余额374.05亿元，资本充足率18.45%，不良贷款率0.44%，拨备416.16%，实现利润总额12.24亿元，实现净利润9.58亿元，各项经营指标均创下历史新高。

扎扎实实做管理，一心一意谋发展。2011年，本公司各项业务健康持续快速发展，重心工作取得历史性突破：增资扩股工作圆满完成，彻底处置历史包袱；存、贷款余额当年增长均在100亿元以上，增量在郑州市所有金融机构中位居第一；跨区域发展进程稳步推进，新发起成立许昌鄢陵、新密两家郑银村镇银行，其中许昌鄢陵郑银村镇银行为首家异地村镇银行；经营班子得到优化，法人治理结构更加完善；微小企业金融品牌持续亮化，成立了微小企业专营支行，创新了知识产权质押等金融服务产品；扎根区域经济发展，确定了“商贸物流银行”和“精品社区银行”两大发展定位，为本公司未来发展奠定了基础，明确了方向。

2012年是本公司彻底解决历史包袱、轻装上阵求发展的第一年。我们要以合规经营为前提，以科学发展为主线，紧紧抓住中原经济区建设和增资扩股成功带来的战略机遇，重点抓好股权整合、战投引进、机制完善、业务创新等主要工作，推动本公司实现跨越式发展。力争到2012年底，资产规模达到900亿元，存款余额达到675亿元，贷款余额达到465亿元，实现利润17亿元。

行长致辞

2011年是郑州银行具有标志性和里程碑意义的一年。面对复杂多变的经济形势，全行干部员工合力攻坚，务实开拓，取得了振奋人心的优异成绩。截至2011年底，郑州银行资产总额达724.85亿元，较年初577.27亿元增长147.58亿元；各项存款余额549.76亿元（不含同业16.11亿元），较年初446.29亿元（不含同业11.6亿元）增长103.47亿元；各项贷款余额374.05亿元，较年初268.00亿元增长106.05亿元；资本充足率达18.45%，不良贷款率控制在0.44%以内，拨备覆盖率达416.16%，主要监管指标均达到监管要求。这些成绩已载入郑州银行史册，并鼎助着郑州银行的发展。

2011年，我们谋划重点，顺利完成了增资扩股，共增发新股25.08亿股，募集资金68.22亿元，彻底解决了历史包袱，大大增强了资本实力，为郑州银行下一步健康、持续、快速发展打下坚实的基础；我们力求实效，存贷款实现双百亿元增长，位居郑州银行业首位，并在新密设立第二家村镇银行，在许昌鄢陵成立首家异地村镇银行，完成中牟支行的设立工作，实现了郑州周边县域网点全覆盖；我们创新理念，网上银行、VIP卡、社保·市民卡功能不断完善，理财产品日益丰富；小企业融资品牌更加响亮，事业部体制不断深化，成立首家小企业专营支行，进一步巩固了我行中小企业融资和商贸物流领域的优势地位。

2012年是郑州银行彻底甩掉历史包袱、轻装上阵的第一年，也是进一步实施新五年战略规划的关键之年，我们将全力推进股权结构优化升级，做到业务发展与风险防控相协调，重点抓好机制完善、业务创新、科技支撑、结构调整和风险防控等主要工作，以贸易融资为突破口，大力发展公司业务，快速壮大资产负债规模；大力发展个人业务，持续优化业务结构；

大力发展中间业务，加快转变盈利模式；大力推动科技进步，不断强化对业务发展的科技支撑。更加致力于精细管理、更加致力于产品创新、更加致力于激发内在活力，实现郑州银行又好又快、持续健康发展。

监事长致辞

2011年，是郑州银行实施《2011-2015年战略发展规划》的第一年，也是喜获丰收的一年。在各级领导和社会各界的关心支持下，在全行的共同努力下，存贷款实现双百亿增长，增资扩股顺利完成，法人治理结构进一步完善，各项监管指标继续优化，资产质量持续改善，风险抵御能力持续增强，盈利能力持续增长，体制机制持续创新，社会效益进一步提升。

2011年，监事会按照国家金融监管政策和本行章程，根据全行发展大战略，以“合规执行年”建设为契机，同时契合自身工作实际，突出工作重点，着力于风险预警，强化合法合规监督，加大检查调研力度，积极主动开展各项监督工作，及时有效进行风险提示，严格科学组织开展履职尽责评价，较好的履行了各项监督职责。

辞卯迎辰，郑州银行的发展前景势必更加广阔，但也要看到，今后一段时期国内外经济形势的不确定性仍在增加，我们所面临的外部经营环境仍很复杂，监事会充分认识到履行“出资人监督职责”的复杂性、艰巨性和敏感性，因此监事会将坚定信心，开拓进取，继续扎实做好各项服务监督工作，督促全行上下严把风险关，夯实发展基础，稳健经营，使郑州银行健康、全面、可持续的发展，各项工作再上新台阶。

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二次会议于2012年4月13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13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。

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：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：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：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	122,359
净利润	95,777
扣除非经常性损益后的净利润	99,540
营业利润	127,377

投资收益	49,302
补贴收入	-
营业外收支净额	-5,018
经营活动产生的现金流量净额	322,192
现金及现金等价物净增加额	-22,171

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-5018万元，其中：营业外收入713万元、营业外支出5731万元。

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	713
其中：罚没款收入	29
资产处置利得	0
出纳长款收入	5
捐赠利得	0
其他营业外收入	679
营业外支出	5731
其中：资产处置损失	9
罚没款支出	0
捐赠支出	3410
未决诉讼负债	0
其他营业外支出	2312
合计	-5018

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	2011	2010	2009
营业收入	324,412	201,267	150,151
净利润	95,777	62,911	22,766
利润总额	122,359	82,794	30,050
总资产	7,248,547	5,772,673	4,251,071
总负债	6,620,373	5,495,353	4,038,115
年末股东权益	628,175	277,320	212,956
基本每股收益(元)	0.24	0.44	0.16
稀释每股收益(元)	0.24	0.44	0.16
每股净资产(元)	1.59	1.93	1.49
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.82	3.21	1.99
成本收入比(%)	31.77	35.85	33.99
加权平均净资产收益率(%)	29.45	25.74	11.23

扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	30.61	25.45	11.28
------------------------	-------	-------	-------

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	2011年	2010年	2009年
总负债	6,620,373	5,495,353	4,038,115
存款总额	5,497,643	4,462,880	3,493,955
其中：对公存款	4,013,406	3,339,002	2,596,993
储蓄存款	1,484,237	1,123,878	896,962
同业拆入			1,100
总资产	7,248,547	5,772,673	4,251,071
贷款总额	3,740,525	2,679,987	2,020,260
其中：一般贷款	3,317,303	2,259,752	1,570,236
贴现	423,222	420,235	450,024
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	10 2011年	2010年	2009年
核心资本充足率	≥4%	15.53	8.42	9.96
资本充足率	≥8%	18.45	11.61	14.92

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	250,800	-	394,193
资本公积	6,572	6,713	892	12,394
盈余公积	22,117	9,578	154	31,540
一般准备	39,641	15,679	-	55,320
未分配利润	65,597	95,777	26,646	134,728
股东权益合计	277,320	377,501	26,646	628,175

股东权益变动原因：1、实收资本本年增加 250800 万元，系本公司增资扩股。

2、资本公积本年增加数 6713 万元，其中：增资溢价部分 3565 万元，可供出售金融资产公允价值变动部分 3148 万元；资本公积本年减少数 892 万元，系可供出售金融资产公允价值变动影响额。盈余公积本年减少数 154 万元为以前年度损益调整结转影响数。

3、盈余公积本年增加 9578 万元，为提取的法定盈余公积。

4、一般准备增加 15679 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 95777 万元为当年实现的净利润，本年减少的 26646 万元为计提的法定盈余公积 9423 万元、一般准备 15679 万元、以前年度损益调整结转综合影响 1389 万元。

六、资本构成及其变化情况

单位：人民币 / 万元

项目	2011 年	2010 年	2009 年
核心资本	622,233	276,624	211,801
实收资本/普通股	394,193	143,393	143,393
资本公积	8,361	6,572	5,063
盈余公积	86,860	61,758	27,831
未分配利润	132,819	64,901	35,514
少数股权			
核心资本扣减项	2,900	2,364	1,299
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-
核心资本净额	619,333	274,261	210,502
附属资本	120,508	101,605	103,675
一般准备	47,362	36,713	36,654
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的 100%为限)	120,508	101,605	103,675
扣减项	7,279	4,727	2,598
其中：贷款损失准备尚未提	-	-	-

足部分			
资本净额	735,462	378,229	315,476
加权风险资产	3,986,994	3,257,353	2,114,542

注:1、本年补充 250800 万元实收资本。

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		2011 年末	2010 年末
股本总额		394,193	143,393
国有股份	股份数	51,770	51,770
	占比	13.13%	36.10%
其他法人股份	股份数	336,511	85,711
	占比	85.37%	59.78%
自然人股份	股份数	5,912	5,912
	占比	1.5%	4.12%
其中：内部职工股	股份数	3,585	3,585
	占比	0.9%	2.5%

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：

1、本公司法人股东河南省兴亚企业集团有限公司将其持有的 1240 万股份转让给河南省索克实业有限公司。该项股权转让手续于报告期内办理完毕。

2、本公司郑州市第二人民医院等 8 家法人股东将共计 975 万股份转让给百瑞信托有限责任公司。该项股权转让手续于报告期内办理完毕。

3、报告期内，本公司增发股份 250,800 万股，其中新进法人股东 58 家，合计参股额度 226,100 万股；原股东增持 4 家，增持股份 24,700 万

股。

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	495,904,755	12.58%
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		2,211,454,755	56.10%

四、本公司股东股份的质押及被查封情况

报告期内, 本公司股东股份无质押及被查封情况。

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 49,590 万股, 占本公司总股本的 12.58%, 该股份不存在被质押或其他争议的情况。

(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%, 该股份不存在被质押或其他争议的情况。

(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%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

（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%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

（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

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	46	2011.3.9-今	郑州银行党委书记、董事长	√	18928
副董事长	张荣顺	男	53	04.6.25-今	郑州银行副董事长	√	51612
副董事长	权保	男	62	04.6.25-12.2.26	原河南省经济技术开发公司副总经理		0
董 事	刘睿	男	49	04.6.25-今	郑州市财政局常务副局长		0
董 事	郭穆顺	男	52	04.6.25-12.2.26	原郑州市二七区财政局局长		0
董 事	丁一	男	55	04.6.25-12.2.26	中国长城铝业公司 副总会计师		0
董 事	赵素萍	女	48	04.6.25-12.2.26	郑州轻型汽车制造厂 财务处长		0
董 事	闫万鹏	男	47	04.6.25-12.2.26	河南投资集团有限公司 财务总监		0
董 事	李自正	男	48	04.6.25-12.2.26	郑州燃气集团有限公司 总会计师		0
董 事	徐芳	女	56	04.6.25-12.2.26	河南省交通厅财务处长		0
董 事	朱平华	女	54	04.6.25-12.2.26	白鸽集团财务处长		0
独立董事	张兰珍	女	69	04.6.25-12.2.26	原郑州市中级人民法院 副院长	√	0
独立董事	蔡玉平	男	47	04.6.25-12.2.26	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	范大路	男	47	2011.12-今	郑州银行监事长	√	0
股东监事	刘喜爱	女	61	04.6.25-12.2.26	郑州市物价局助理调研员	√	0
外部监事	刘海斌	男	74	04.6.25-12.2.26	河南兴豫会计师事务所、 河南兴豫税务师事务所副 总经理	√	0
外部监事	刘煜辉	男	42	2011.6.24-今	中国社会科学院中国经济 评价中心主任,金融重点实 验室主任	√	0
职工监事	甄鹏举	男	50	10.5.26-12.2.26	郑州银行办公室主任	√	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	申学清	男	46	22	2011.12	主持经营管理全面工作、分管办公室	√	0
副行长	夏 华	男	44	21	2011.12	分管资金营运部、风险管理部	√	0
副行长	乔均安	男	58	36	2005.1	分管小企业金融事业部、信贷审批部、法律事务部、营业部	√	0
副行长	赵丽娟	女	50	29	2008.5	分管会计结算部、行政管理部、科技开发部及工会	√	0
副行长	白效锋	男	45	27	2008.5	分管零售业务部、远程银行部、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	任职起初日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)	持股量(股)
纪委书记	赵麦城	男	43	20	2008.3	分管纪委(监察室)、基建办公室、安全保卫部、党群工作部	√	0
行长助理	郭志彬	男	44	13	2011.1	分管公司业务部	√	0
行长助理	张文建	男	46	26	2011.1	负责南阳分行工作	√	0
行长助理	孙海刚	男	34	2	2011.3	兼任董事会战略发展部总经理	√	0
总会计师	毛月珍	女	48	30	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。
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。
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。

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，硕士研究生学历，教授，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

范大路	监事长	男，博士研究生学历，现任郑州银行监事长。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。
刘喜爱	股东监事	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。
刘海斌	外部监事	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。
刘煜辉	外部监事	男，博士研究生学历，教授。现任中国社会科学院中国经济评价中心主任，金融重点实验室主任，香港金融管理局客座研究员，中国农工民主党经济委员会主任委员，中国社科院研究生院等多所大学教授。其他社会兼职：南方基金高级宏观经济顾问；中国农业银行担任风险管理顾问。
甄鹏举	职工监事	男，本科学历，现任郑州银行办公室主任。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、郑州银行黄河路支行行长等职。

3、高级管理人员

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党委副书记、行长。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，高级经济师、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。

本公司高级管理人员领取薪酬人数共 13 人，年度薪酬总额 438 万元，奖金 173 万元。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

1、本公司2011年6月24日召开郑州银行2010年股东年会，会议同意焦金荣同志辞去本公司董事职务；

2、本公司于2011年6月24日召开股东年会，会议同意增补刘煜辉同志为本公司外部监事；

3、本公司于2011年11月10日召开2011年第一次临时股东大会，会议同意增补范大路同志为本公司股权监事；

4、本公司于2011年12月12日召开第三届监事会2012年第二次临时会议，会议同意李文斌同志辞去本公司监事长职务；

5、本公司于2011年12月12日召开第三届监事会2012年第二次临时会议，会议同意范大路同志为本公司监事长；

6、本公司于2011年12月29日召开第三届监事会第31次会议，会议同意张秋莉同志辞去本公司职工监事职务；

7、本公司于2011年1月28日召开第三届董事会2011年度第一次临时会议，会议同意聘任郭志彬、张文建2位同志为本公司公司行长助理；

8、2011年3月24日召开第三届董事会第30会议，会议同意聘任孙海刚同志为公司行长助理；

9、本公司于2011年9月5日召开第三届董事会2011年度第四次临时会议，会议同意聘任毛月珍同志为郑州银行总会计师；

10、本公司于2011年12月12日，召开第三届董事会2011年度第5次临时会议，会议同意王天宇同志辞去本公司行长职务；

11、本公司于2011年12月12日，召开第三届董事会2011年度第5次临时会议，会议同意范大路同志辞去本公司副行长职务；

12、本公司于2011年12月12日，召开第三届董事会2011年度第5次临时会议，会议同意聘任申学清同志为本公司行长；

13、本公司于2011年12月12日，召开第三届董事会2011年度第5次临时会议，会议同意聘任夏华同志为本公司副行长。

三、员工情况

报告期内，本公司在岗员工 1940 人，内退人员 419 人。新招聘大学生 182 名。

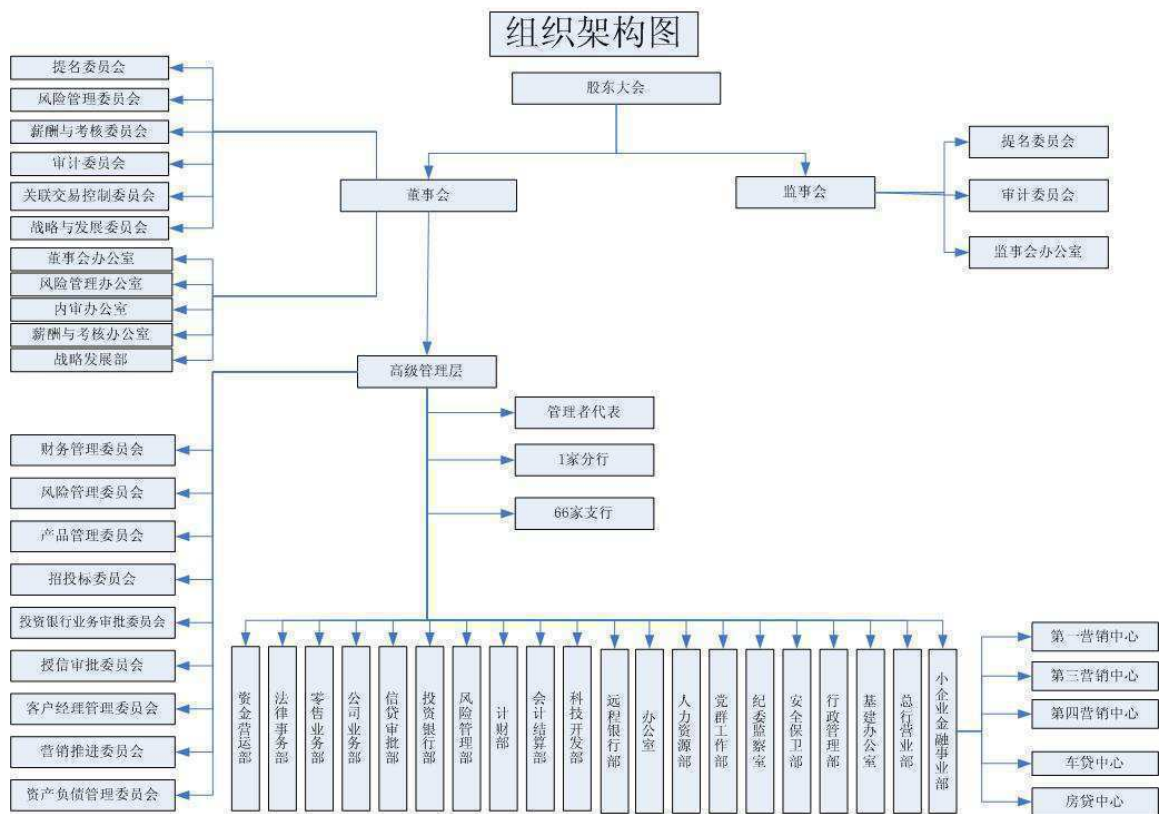
类别	人数(人)	占比(%)	
按教育程度划分	研究生以上	77	3.97
	本科毕业	1238	63.81
	大专毕业	495	25.52
	中专及以下	130	6.7
按年龄结构划分	25 岁以下	501	25.82
	26 岁至 30	427	22.01
	31 岁至 35 岁	154	7.94
	36 岁至 40 岁	432	22.27
	41 岁至 45 岁	295	15.21
	46 岁以上	131	6.75
按专业技术人员结构划分	高级职称	16	0.82
	中级职称	279	14.38
	初级职称	389	20.05
	无职称	1256	64.75

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。报告期内高级管理层力量进一步得到充实，成功完成增资扩股工作，资本实力大幅提升，盈利水平再创新高，实施高级管理层考评与激励约束机制，确保公司治理机制运作有效。



(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、分红方案等 21 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13名董事组成，其中独立董事2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4次，临时会议5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、网点规划等75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、关联交易控制、审计、薪酬与考核、提名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。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，战略与发展委员会制订了《郑州银行股份有限公司

2011-2015年发展战略规划》和《郑州银行股份有限公司2011-2015年部门发展战略规划》，从规模、效益、质量、结构、市场份额、监管评级等七个方面确定本公司战略目标体系。

风险管理委员会召开9次会议，审议议题17项。主要是对各项风险事项和授信项目进行审议，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1次会议，审议议题1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2次会议，审议议题2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3次会议，审议议题3项。主要是完善高管薪酬薪酬与考核体系与机制，推进董事与高管考核与履职评价工作。提名委员会召开4次会议，审议议题7项。做好公司高级管理人选的任职资格审查工作，探索研究高级管理人员的选聘与管理机制。

三、公司监事与监事会

本公司监事会由5名监事组成，其中外部监事2名，职工代表监事1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2010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，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。

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

公司董事会根据年度经营指标完成情况、风险管控情况、监管达标情况等对高级管理人员进行考核评价，并结合高管人员分工，分别制订了有针对性的绩效考核指标，考核结果与年度奖励分配挂钩。同时，根据监管

要求，对60%的绩效薪酬执行延期支付，旨在有效控制风险，实现风险持续期与薪酬支付期保持一致。公司高级管理人员收入须经董事会下设的薪酬与考核委员会审议通过，并提交董事会审议。

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21项议案，具体情况如下：

2011年6月24日召开股东年会，会议表决通过了《郑州银行股份有限公司第三届董事会2010年度工作报告》、审议《郑州银行股份有限公司第三届监事会2010年度工作报告》、《关于郑州银行股份有限公司2010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年度利润及费用预算执行情况的报告》、《关于〈郑州银行股份有限公司2011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2010年度利润分配方案的议案》、《监事会关于郑州银行股份有限公司董事和独立董事2010年度履职情况的报告》、《监事会关于郑州银行股份有限公司监事和外部监事2010年度履职情况的报告》、《监事会关于郑州银行股份有限公司经营层高级管理人员2010年度履职情况的报告》、《关于向郑州银行股份有限公司独立董事支付薪酬的议案》、《关于向郑州银行股份有限公司外部监事按支付薪酬的议案》、《关于修订〈郑州银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于增补刘焯辉同志为郑州银行外部监事的提案》、《关于河南省索克实业有限公司受让河南省兴亚企业集团有限公司股权的议案》、《关于百瑞信托有限责任公司受让郑州市第二人民医院等8家法人股东股权的议案》、《关于焦金荣同志辞去郑州银行股份有限公司董事的议案》16项议案。

2011年11月10日召开临时股东大会，会议表决通过了《关于[郑州银行股份有限公司增资扩股方案]的议案》、《关于同意豫泰国际（河南）

房地产开发公司、河南兴业房地产开发有限公司等投资人入股郑州银行股份有限公司的议案》、《关于变更郑州银行股份有限公司注册资本金的议案》、《关于修改郑州银行股份有限公司章程的议案》、《关于增补范大路同志为郑州银行股份有限公司监事的议案》5项议案。

二、选举、更换公司董事、监事情况

1、本公司2011年6月24日召开郑州银行2010年股东年会，会议同意焦金荣同志辞本公司董事职务；

2、本公司2011年12月29日召开第三届监事会第31次会议，会议同意张秋莉同志辞去本公司监事职务；

3、本公司于2011年6月24日召开股东年会，会议同意增补刘煜辉同志为本公司外部监事；

4、本公司于2011年11月10日召开2011年第一次临时股东大会，会议同意增补范大路同志为本公司监事。

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

本公司资产总额达 724.85 亿元，较年初 577.27 亿元增长 147.58 亿元，增幅 25.57%，超额完成 700 亿元的年度目标值。资本充足率 18.45%，

较年初 11.61%增长 6.84 个百分点；不良贷款率 0.44%，较年初 0.51%下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 416.16%，较年初 425.27%下降 9.11 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。主要是：（1）完善风险管理体系。通过政策、办法、方案的修订，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。（2）丰富风险管理和内部控制手段。一是通过制定质量内控目标指标，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。二是通过开展全面风险排查工作，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。三是通过内部机制调整和管理理念创新，使本公司风险管理工作覆盖面更广，流程更精细，管理更专业。四是通过开展员工八小时内外行为操守排查，督促了员工注意个人行为规范，为防止违法违纪案件发生，减少和避免资产损失的提供了有力保证。（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。

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 67 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 128 台，本公司自助设备总数达到 404 台；营业迁址、改造网点 8 家，使网点分布更趋合理；新设郑州市区支行 1 家，郑州县域支行 1 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 148.63 万张，卡内余额 66.55 亿元。

业务开展情况：一是持续发行生肖系列套卡——“生肖卡·兔卡”（两款）寓意“大吉大利，吉祥如意”，满足了客户需求。二设计了一款以“扎根南阳，合作共赢”为理念，以躬耕南阳的卧龙先生为主题的银行卡——“商鼎卧龙卡”，扩大了本公司在南阳地区的影响力。三是联合建设支行和郑州市城市公共交通客运管理处共同推出“出租汽车专用油补卡”，为向郑州市出租车司机提供便利服务。四是完善本公司银行卡系统改造，延伸发展了银联卡受理市场及支付应用领域。

中间业务发展情况：一是持续发行理财产品，报告期内，本公司发行理财产品 17 支，募集资金 14.06 亿元。其中尚在存续期产品 4 支，规模 0.7 亿元。二是推出“缴付宝”，代理业务已覆盖居民日常生活的全部代缴费项目。

5、个贷及发展情况

报告期内，本公司个人贷款余额 84.24 亿元，较年初净增 34.79 亿元，增幅 70.35%。经房地产贷款的潜在损失进行模拟和估计，结果显示，在持续一年的轻度、中度和重度压力情景下，本公司个人住房贷款违约率分别为 0.59%、1.32%、3.38%。

报告期内，本公司继续加大发展个人贷款业务的步伐。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，是该行提升市场竞争力的突破口。推出“乐安家”住房贷款系列，为寻常百姓购房、装修提供资金支持；“乐经营”贷款则为更多人创业提供了便利。二是进一步落实“三个办法一个指引”贷款新规，在放款前对贷款资金的用途进行审核，严控信贷资金流向。三是完善个人客户经理人才管理及激励约束机制。主要是加强个人客户经理培训，保证业务突出者奖励的落实。四是履行社会责任，组织企业财务人员进行金融知识培训，讲解中小企业及个人贷款的流程，使银企关系更加融洽。五是本公司压力测试专家小组借鉴多家国内外先进银行的做法和经验，制定了适合本公司房地产贷款压力测试需求的工作流程。

6、金融科技建设情况

报告期内，本公司深入提升科技管理、积极推进项目建设开发，扎实做好系统运行稳定，科技工作取得全面进步。一是完成了开发环境小型机及服务器虚拟化建设工作，实现信息系统架构的虚拟化。二是完善2010年上线的新核心业务系统，对39套外围和管理系统全面调优；完成办公自动化系统、股权管理系统、小企业贷款管理系统、银企对账系统等12个大型项目的开发及上线工作；完成村镇银行综合业务系统、财务、信贷、报表四套主要系统的开发和上线工作，保障了本公司跨区域发展。三是完成中心机房的安全登录系统建设和KVM操作行为审计系统建设，基本完成了同城灾备体系的搭建，有效地防范了信息科技风险。四是完成了视频会议系统、企业邮箱的建设，及所有网点的IP电话及互联网的安装配置。五是组织召开了第六届全省城商行科技联席会议，邀请全省其他16家城商行科技负责人共同探讨科技合作及联合实施灾备建设的可行性，力促城商行之间科技合作尽快实施。

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31.77%，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，本公司正式启动企业文化实施落地工作：一是企业文化特色成果基本成型。制作了《郑州银行企业文化手册》，对“鼎”文化的理念进行全面的阐释，在制度、行为和物质层面制定了详细的规范。二是企业文化建设载体不断优化。邀请专家为本公司行歌进行谱曲、录制、剪辑和后期制作。三是企业文化建设形式渐趋多样。通过开展行史教育、推广核心口号、举行升旗仪式、广泛教唱学唱行歌、组织学习员工宣言等多种方式，使全行员工对本公司经营理念、企业精神、宣传口号、核心价

价值观已经有了更加深刻的认识。四是企业文化建设活动日益丰富。公司积极开展“庆祝建党90周年系列活动”，开展书画摄影展、演讲比赛、合唱红歌、对党说句心里话、板报讲党史等活动，深入推进本公司党建工作。

（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	207,709
金融机构往来利息收入	53,982
手续费收入	5,582
投资收益	49,302
公允价值变动损益	1,617
其他业务收入	6,220
合计	324,412

（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、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、暖气费等公用事业收费；代理民生、广发信用卡还款。

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	金额	比例
1	批发和零售业	842329.1	29.77
2	制造业	737136	26.05
3	个人贷款	433519.44	15.32
4	房地产业	185141	6.54
5	建筑业	171919	6.08
	2011年贷款投放	2829253.536	

（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	2011年12月余额
1	银行承兑汇票	617210.6765
2	开出保函	9418.2355

2、主要表外项目余额及风险管理情况

报告期内，本公司表外资产中银行承兑汇票余额 617210.68 万元，开立保函 9418.24 万元。

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，公司根据《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”

的原则进行，各分支机构办理业务按照“控制总量、优化结构、严把风险”方针由公司统一调控实施。办理业务时，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行资金，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、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、基建办公室、法律事务部、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，截止报告期末，办公司下辖支行 67 个（含总行营业部）。具体情况如下：

序号	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	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	0371-68581853
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	河南省郑州市二七区航海中路71号1号楼1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	0371-63639111
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	0371-65947597
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	陇海西路支行	河南省郑州市中原区陇海西路97号附6号	0371-67624928
29	陇海支行	河南省郑州市陇海中路98号	0371-68756636
30	民主路支行	河南省郑州市二七区民主路2号	0371-66223450
31	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
32	南阳路支行	河南省郑州市南阳路113号	0371-63736614
33	农业东路支行	河南省郑州市农业路东段19号	0371-65711341
34	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	0371-55683527
35	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	0371-60171590
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与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59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	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	0371-67009122

55	优胜北路支行	河南省郑州市金水区优胜北路1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	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
61	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
62	巩义支行	河南省巩义市人民路66号	0371-60328299
63	新密支行	河南省新密市西大街西段5号	0371-85803999
64	登封支行	河南省登封市嵩阳路212号正伟商贸大厦	0371-62836226
65	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
66	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
67	南阳分行	河南省南阳市卧龙区卧龙路200号	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：

- 新设董事会战略发展部；
- 新设远程银行部；
- 新设投资银行部；
- “风险控制部”更名为“风险管理部”。

2、 分支机构变化情况

报告期内，本公司分支机构变化如下：

- 2011年2月22日，本公司在中牟县设立中牟支行，营业地址为河南省中牟县商都大道商都假日港湾8号楼；
- 2011年7月9日将陇海东路支行迁址至河南省郑州市郑东新区七里河南路39号附140号，并更名为七里河支行；
- 2011年7月23日将北环路支行迁址至河南省郑州市金水区园田路19号；
- 2011年9月10日将航海中路支行迁址至河南省郑州市二七区航海中路71号1号楼1号；
- 2011年10月29日将优胜北路支行迁址至河南省郑州市金水区优胜北路1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	3715524.97	99.10
关注类	17238.24	0.46
次级类	4134.19	0.11
可疑类	12392.33	0.33
损失类	0	0
合计	3749289.73	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	集中度 (%)
营业部	郑州市商都资产投资管理有限责任公司	33108	4.51
营业部	郑州市非税收入管理局	30000	4.09
会展	河南新高地控股有限公司	30000	4.09
西建材	河南嘉园房地产开发有限公司	29600	4.03
营业部	郑州宝克商贸有限公司	24000	3.27
兴华街	郑州森威林业产业发展有限公司	20200	2.75
管城	河南锦荣商贸有限公司	20000	2.73
商鼎路	河南万邦国际农产品物流股份有限公司	20000	2.73
信基路	开封阿深高速黄河大桥有限公司	19400	2.64
新郑	郑州第一纺织有限公司	18780	2.56
合 计		245088	33.4

报告期内，本公司最大单一客户贷款集中度 4.51%，较年初下降 4.26 个百分点；最大十家客户贷款集中度 33.40%，较年初下降 20.53 个百分点。贷款集中度指标全面达标。

（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

序号	担保方式	2011 年末
1	保证担保	1515474.98
2	抵押担保	1235769.34
3	质押担保	516959.01
4	信用贷款	49100
	合计	3317303.33

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

项目	信用贷款	保证贷款	附担保物贷款	其中：抵押贷款	质押贷款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	-	1212.99	1322.00	1322.00	-	2534.99
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	-	216.00	0.00	0.00	-	216.00
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	-	16.00	4272.00	4272.00	-	4288.00
逾期 3 年以上	-	3022.43	4988.71	4988.71	-	8011.14
合计	-	4467.42	10582.71	10582.71	-	15050.13
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	-	2001.99	119.59	119.59	-	2121.58
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	-	0.00	595.44	595.44	-	595.44
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	-	100.01	8410.63	8410.63	-	8510.64
逾期 3 年以上	-	4433.79	582.75	582.75	-	5016.54
合计	-	6535.79	9708.41	9708.41	-	16244.20

(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	结束日	付息方式	票面利率	面值 (万元)
03 国债 09	2003-10-24	2018-10-24	固定利率	4.18%	10,000
06 国债 01	2006-2-27	2013-2-27	固定利率	2.51%	10,000

08 国债 05	2008-4-21	2013-4-21	固定利率	3.69%	10,000
08 国债 10	2008-6-23	2018-6-23	固定利率	4.41%	15,000
08 国债 23	2008-11-27	2023-11-27	固定利率	3.62%	30,000
08 国债 25	2008-12-15	2018-12-15	固定利率	2.90%	20,000
09 附息国债 17	2009-7-30	2016-7-30	固定利率	3.15%	20,000
09 附息国债 27	2009-11-5	2019-11-5	固定利率	3.68%	20,000
10 附息国债 27	2010-8-19	2017-8-19	固定利率	2.81%	6,000
10 附息国债 38	2010-11-25	2017-11-25	固定利率	3.83%	27,000
11 附息国债 02	2011-1-20	2021-1-20	固定利率	3.94%	40,000
11 附息国债 03	2011-1-27	2018-1-27	固定利率	3.83%	20,000
11 附息国债 15	2011-6-16	2021-6-16	固定利率	3.99%	20,000
11 附息国债 19	2011-8-18	2021-8-18	固定利率	3.93%	5,000

（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，本公司对外投资余额 6640 万元。本公司无自办实体情况。

（十二）不良资产管理的主要措施及其效果

本公司为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。对不良贷款的接收、调查及清收各个环节上都进行了认真的策划和安排，对每笔不良贷款都制定了具体的清收方案和资产保全措施。主要措施及其效果：1、用绩效机制不断加大不良资产自主清收的力度。2、通过司法途径保全、追缴不良资产。报告期内，累计收回各类不良资产共计 19,998.78 万元。

（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：一是修订了《信用风险管理政策》，强加了信用风险的识别、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”要求，设立了受托支付管理岗，加强了固定

资产和满足受托支付条件的流动资金、个人贷款的审核支付工作。三是组织开展信贷业务专项检查工作。根据信贷业务风险状况，按信贷产品、高风险支行、信贷密集行业等开展深度的信贷业务专项检查，不断强化专户专项贷后检查力度。四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和性质、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。五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。六是继续实施“有退有进、有保有压”的信贷政策，调整优化信贷结构，严格执行单一客户和集团客户的授信限额，压缩超比例贷款、超限额贷款，降低集中度风险。七是细化贷款风险分类，增强分类工作的准确性，减低偏离度，发挥分类的预警作用和考核作用。八是提高拨备计提力度，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：一是完善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。风险管理部与资金部、计财部结合，加强市场风险管理和流动性管理，不断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。修订完善了《市场风险管理政策》、《压力测试方案》和《转贴现管理办法》等关于控制风险和提高本公司业务管理能力的基础性文件。三是积极接洽资金交易暨市场风险系统开发商，确定中标机构并启动该系统实施工作，为进一步搭建全面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。五是组织开展对债券投资、转贴现等市场风险高发业务的专项检查工作，对权限设置、业务流程、安全措施等各方面进行全面核查。六是实施限额管理，积极开展盯市，并不断完善授权授信体系。七是继续开展以利率敏感性分析和情景分析为主的压力测试，评估本公司在面临极端风险情境下的风险状况和影响程度，提高本公司投

资类业务的风险抗压能力。

（三）操作风险

本公司防范操作风险采取的措施：一是不断完善事后监督及风险预警系统模型，实现与内审、后督、会计前台控制一体化。二是健全机制，充分发挥营业部主任、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，避免重复劳动，提高检查效率和效果。三是继续推行“营业厅管理标准化”、“柜员操作标准化”两个标准，规范前台业务操作。四是总结工作经验，编制监督月报，及时通报，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。五是调整、制定事后监督重点督查方案，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。六是分阶段、分层次开展操作风险排查和案件防范工作检查，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：一是根据新产品开发相关制度，理顺本公司新产品开发的相关流程，严格审查本公司新开发的产品和业务，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，提高本公司新开发产品的管理水平和管理力度。二是新增制定了《投资银行业务审批委员会工作细则》，将投行业务风险纳入风险管理范畴，加强投行业务新产品风险管控。三是加强对新产品合同、协议等的合规性审查，防范产品风险引发的法律纠纷。四是结合相关业务部门，考察学习外行新产品设计、营销、管理等各环节的先进理念，提升本公司的产品研发和风险管理水平。

（五）合规风险

本公司防范合规风险采取的措施：一是持续推进制度动态调整和机制不断优化完善，将关键岗位制度要求嵌入固化到业务操作和管理系统中，

实行有效的机器制约。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，及时进行修订与完善。四是风险管理部与法律事务部结合，不断完善该行合规管理构架和制度，在本公司建立起合规联络员队伍，进一步明确合规风险管理政策。五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。六是在本公司贯彻学习制度，使本公司员工及时了解最新法律知识，尽职履行岗位职责。七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，对全员进行普法宣传，提高法律意识。八是借助“合规执行年”活动契机，进一步宣传合规文化，倡导合规机制，提高合规执行力，使本公司合规风险管理水平得到了提升。同时深入推进合规执行文化长效机制建设。进一步改进完善学习、教育、培训和宣传机制，深度根植合规文化理念。

（六）信息科技风险

本公司防范信息科技风险采取的措施：一是完善信息科技风险管理机制。将信息科技风险纳入总面风险管理体系，设置信息科技风险管理岗，调配科技专业人才。充分发挥科技部门安全检查，风险部门风险监控，审计部门审计监督“三道防线”的约束作用，形成有效的监督制约机制。二是完善信息科技风险管理制度建设。按照银监会《银行业金融机构信息系统风险管理指引》的要求，制定完善本公司《科技风险管理政策》，对可能出现的管理漏洞等问题，查缺补漏，调整优化，使其具有系统性和可操作性。三是完善信息科技预警机制。及时有效做好风险信息的收集、加工、汇总与分析，编制信息科技风险管理报告。跟踪整改建议的落实、监控信息安全威胁和不合规事件的发生等工作，进一步对科技风险隐患加强风险防范措施。四是完善信息科技应急处置机制。加强风险应急和处置机制建设，稳步提高应急管理水平和。加强信息备份、灾难恢复以及业务连续性的

管理。定期进行应急预案的培训和演练，把应急和灾备工作从技术管理层面提升到全方位、多部门齐抓共管、协调一致的本公司工作层面，确保极端事件发生时，能够在最短的时间内按照既定方案有序处置。

（七）流动性风险

本公司防范流动性风险采取的措施：一是不断优化资产负债结构，控制贷款规模，保持债券投资量，以增强资产流动性，同时减少无息和低息资产占用。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。六是加大理财投资，提高资金使用效益。七是遵循“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。

（八）政策风险

本公司防范政策风险采取的措施：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，及时采取措施降低或消除相关政策对本公司产生的不利影响。

（九）声誉风险

本公司防范声誉风险采取的措施：一是制订并完善了《声誉风险管理政策》，为本公司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，由舆情监测主办部门办公室对报纸、网站、电台、电视台等新闻媒体有关商行的报道进行监测，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。三是对各类业务投诉由零售部和风险管理部督办，并及时解决。

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	2010 年	2011 年	增减幅度	主要原因
存放同业款项	3339	5222	56.39%	调配资金结构
交易性金融资产	607170	414988	-31.65%	调配债券结构
买入返售金融资产	103193	0	-100.00%	资产结构变化
发放贷款和垫款	2621867	3671748	40.04%	加大贷款投放
持有至到期投资	640827	1422645	122.00%	调配债券结构
长期股权投资	3840	6640	72.92%	对鄱陵村镇银行注资
递延所得税资产	7027	9860	40.32%	资产减值准备计提
其他资产	542792	201688	-62.84%	增资扩股，不良资产消化
向中央银行借款	56857	77000	35.43%	拓宽筹资渠道，建立分层次的流动性储备
同业及其他金融机构存放款项	116016	161123	38.88%	拓宽筹资渠道，建立分层次的流动性储备
应付职工薪酬	945	233	-75.34%	职工薪酬当月发放完毕
应交税费	6855	9945	45.08%	收入增加，税负增大
应付利息	14300	20040	40.14%	定期存款增多
递延所得税负债	267	1423	432.96%	公允价值变动
其他负债	107225	199632	86.18%	理财业务发展，代理业务负债增多
股本	143393	394193	174.90%	增资 25.08 亿
资本公积	6572	12394	88.59%	增资溢价、公允价值变动
盈余公积	22116	31540	42.61%	盈利水平提升
一般风险准备金	39642	55320	39.55%	计提一般风险准备金
未分配利润	65597	134728	105.39%	盈利水平提升
利息收入	156849	261691	66.84%	贷款及贴现等盈利性资产增长，收益率上升

利息支出	52466	102851	96.03%	存款及回购额增长,付息率上升
手续费及佣金收入	4235	5582	31.81%	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	1786	1179	-33.99%	中间业务支出减少
投资收益	35311	49302	39.62%	理财产品总量和收入增加
公允价值变动收益	-612	1617	-364.22%	债券公允价值调整
营业税金及附加	7472	12293	64.52%	收入增加,税负增大
业务及管理费	52640	69959	32.90%	业务快速发展,费用支撑加大
资产减值损失	4752	10696	125.08%	计提非信贷资产减值
营业外收入	5758	714	-87.60%	营业外收入降低,主营业务增加
所得税费用	19883	26583	33.70%	收入增加,税负增大

五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

(一) 关于国家宏观调控

报告期内,面对复杂多变的国内外经济环境,经济下行和紧缩的货币政策。本公司2011年始终严格执行央行各项利率政策,如期及时准确调缴法定存款准备金,并不断加强流动性管理,加强同业合作,拓宽筹资渠道,建立分层次的流动性准备,保持较充裕的流动性,定期进行流动性压力测试,加强流动性指标检测。在保证安全性、流动性得到满足的同时,兼顾本公司效益性,加大理财投资等中间业务提高资金使用效益,通过调整结构提高非利息收入占比,缓解政策冲击。

(二) 关于民间借贷的冲击

报告期内,伴随物价水平不断上涨,资金供需双向需求促使如担保、小额贷款公司等民间借贷如雨后春笋般兴起。面对大部分担保机构存在内控制度不健全,财务管理不规范,注册资本少,担保实力弱等问题,本公司在与此类机构合作过程中严格把控风险,一是制订出台《郑州银行融资性担保公司合作业务管理办法》和《郑州银行融资性担保公司信用等级评定办法》。二是明确年度担保机构担保的总额度占本公司贷款总额度的比例,控制担保机构担保集中度。三是加强本公司合作担保机构归口管理,逐步实现统一授信。四是严格市场准入,对不具备融资性担保资格的机构

以及在省市政府对担保机构清理整顿后未取得经营许可证的担保机构，终止合作业务。

（三）关于地方融资平台贷款

报告期内，本公司全面执行平台贷款清理的各项政策，严控贷款风险，通过对存量贷款追加抵押担保并修订还款方式等，使平台贷款风险得到充分缓释。

（四）关于房地产开发贷款

报告期内，随着“新国八条”出台，房贷政策日益趋紧，银行对于房地产开发贷款普遍采取差别定价政策，企业贷款成本不断增加。而在限购、限贷等一系列抑制房价过快上涨的政策作用下，房价出现松动迹象，购房者观望情绪浓厚。量价齐跌的情景将直接或间接地导致房企资金链的断裂，最终影响房企后期开发，同时也将导致银行贷款坏账的增加。本公司对房地产开发存量贷款进行深入排查，对有风险苗头的问题贷款重点盯防，提高预警能力，对新增客户严把准入关，并加强存量客户风险监管力度。

六、2012 年度的经营计划

（一）指导思想

深入贯彻 2012 年中央、省、市经济工作会议精神，以合规经营为前提，以科学发展为主线，紧紧抓住中原经济区、郑州都市区建设和增资扩股成功带来的战略机遇，重点抓好股权整合、战投引进、资本运作、机构建设、机制完善、业务创新、风险防控等主要工作，确保五年规划稳健实施，推动公司治理和经营管理水平持续提升，为郑州银行跨越式发展提供坚实保障。

（二）主要经营和管理目标

- 资产规模达到 900 亿元以上。
- 各项存款余额达到 675 亿元以上（不含同业）。
- 各项贷款余额达到 465 亿元。

——实现利润 17 亿元以上。

——资本充足率达到 14.67%以上；不良贷款率控制在 0.6%以内；拨备覆盖率达 350% 以上；三项主要监管指标要全部达标。

——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、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 9 次董事会。其中例会 4 次，临时会议 5 次。会议审议通过了本公司 2011-2015 年 5 年发展规划、网点规划、增资方案、修改章程、重大关联交易等重要事项。

（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。会议审议了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、增资扩股、增加资本金、修改章程等议案。在董事会高度重视与大力推动下均得到有效落实与执行。

第九章 监事会报告

一、监事会会议召开情况

报告期内，监事会召开了 4 次例会和 2 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《郑州银行监事会 2010 年度工作报告》、《郑州银行董事会 2010 年度履职情况评价》、《郑州银行董事 2010 年度履职情况评价》、《郑州银行高级管理层 2010 年度履职情况评价》、《郑州银行高级管理层成员 2010 年度履职情况评价》、《郑州银行监事 2010 年度履职情况评价》、《郑州银行 2010 年度经营成果真实性审计报告》、《关于郑

州银行股份有限公司 2010 年度不分红》、《关于郑州银行 2009 年度小额贷款专项审计报告》、《关于范大路同志拟任郑州银行股份有限公司股东监事候选人》、《关于李文斌同志辞去郑州银行监事长》、《关于李文斌同志辞去郑州银行股东监事》、《关于推选范大路同志为郑州银行监事长》、《关于张秋莉同志申请辞去郑州银行第三届监事会职工监事》、《关于郑州银行原董事长焦金荣同志离任经济责任审计报告》、《关于郑州银行 2011 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 2011 年度经营成果真实性进行审计》、《关于对郑州银行原行长王天宇同志进行离任经济责任审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行原行长王天宇同志进行离任经济责任审计》、《关于对郑州银行原监事长李文斌同志进行离任经济责任审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行原监事长李文斌同志进行离任经济责任审计》、《关于对郑州银行原副行长范大路同志进行离任经济责任审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行原副行长范大路同志进行离任经济责任审计》、《郑州银行第三届监事会 2012 年度工作计划》、《郑州银行第三届监事会提名委员会 2012 年度工作计划》及《郑州银行第三届监事会审计委员会 2012 年度工作计划》等 26 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 3 次会议，监事出席会议率均为 100%。会议审议通过了《关于范大路同志拟任郑州银行股份有限公司股东监事候选人》、《关于张秋莉同志申请辞去郑州银行第三届监事会职工监事》、《关于郑州银行第三届监事会提名委员会 2012 年度工作计划》、《关于李文斌同志辞去郑州银行监事长》、《关于李文斌同志辞去郑州银行股东监事》及《关于推选范大路同志为郑州银行监事长》等 6 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《关于郑州银行 2010 年度经营成果真实性审计报告》、《关于郑州银行

2009 年度小额贷款专项审计报告》、《关于郑州银行原董事长焦金荣同志离任经济责任审计报告》、《关于郑州银行 2011 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 2011 年度经营成果真实性进行审计》、《关于对郑州银行原行长王天宇同志进行离任经济责任审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行原行长王天宇同志进行离任经济责任审计》、《关于对郑州银行原监事长李文斌同志进行离任经济责任审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行原监事长李文斌同志进行离任经济责任审计》、《关于对郑州银行原副行长范大路同志进行离任经济责任审计的方案》、《关于聘请外部中介机构对郑州银行原副行长范大路同志进行离任经济责任审计》、《关于郑州银行第三届监事会 2012 年度工作计划》、《关于郑州银行第三届监事会提名委员会 2012 年度工作计划》及《关于郑州银行第三届监事会审计委员会 2012 年度工作计划》等 13 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 4 次例会和 5 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，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、高级管理层履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

2012 年 2 月份，监事会依法委托河南诚和会计师事务所对郑州银行股份有限公司 2011 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[2012]060-1 号）。报告审定，本公司 2011 年实现利润

1,380,708,531.79元(含非经营性因素净减利润50,157,724.36元和提取的各项减值准备106,956,172.54元)。经监事会审议后认为,本公司2011年度经营成果真实。

(二) 关于董事会履职情况

报告期内,第三届董事会能够依照有关法律法规、本公司《章程》等规定和要求,务实创新,开拓进取,认真履行工作职责,积极贯彻落实股东大会精神,努力推进法人治理架构建设,与本行监事会、经营班子团结一致,相互制衡,共同努力,紧紧把握新的发展机遇,上下一心,团结拼搏,使我行取得了良好的经营业绩:全面完成市国资委、银监局下达的各项指导性目标;增资扩股工作圆满完成,资本实力大幅提升;存、贷款实现双百亿增长,发展步伐稳健有序;资产质量持续优化,盈利水平再创新高。

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2011年的具体工作,监事会认为2011年度董事会是圆满履职的。

(三) 关于高级管理层履职情况

面对复杂多变的国内外经济形势,本公司高级管理层顶住种种压力,克服重重困难,求真务实,开拓进取,认真执行董事会决策,自觉接受监事会监督,强化内部控制制度,完善内控体系建设,坚持内控优先、审慎经营的原则,存、贷款实现双百亿增长,发展步伐稳健有序,资产质量持续优化,盈利水平再创新高,出色地完成了国有资产保值增值目标,全年公司实现拨备前利润13.31亿元,较2010年8.75亿元增长4.55亿元,完成年度目标值10亿元的133.06%。剔除计提拨备1.07亿元、计提税金2.66亿元,2011年度实现净利润9.58亿元,较2010年6.29亿元增长3.29亿元。2011年,高级管理层不但完成了各项任务目标,而且在跨区域发展、内控建设、人才培养和企业文化建设等方面都取得了引人瞩目的成绩。根据《郑州银行股份有限公司高级管理层及其成员履行职责监督与评价暂行

办法》，结合高级管理层 2011 年的具体工作，监事会认为 2011 年度高级管理层是圆满履职的。

第十章 重要事项

一、重要事项说明

报告期内，本公司注册资本金由“1433,931,900 元人民币”变更为“3,941,931,900 元人民币”。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，增加注册资本 25.08 亿元人民币。

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 8 件，作为被告的诉讼案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（2011 年末）贷款余额	担保方式
1	生茂集团有限公司（集团客户）	26802022-1	17600	保证担保、应收账款质押担保
	合计		17600	

(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 17600 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：

报告期内，发行理财产品 17 支，募集资金 14.06 亿元。其中尚在存续期产品 4 支，规模 0.7 亿元。已兑付理财产品 13 支，规模 13.36 亿元。

产品具体情况如下表：

序号	产品名称	产品类型	产品规模 (万元)	产品存续期	预期收益率	兑付情况
1	金梧桐鼎诚 2 号 (02 期)	非保本浮动收益	1482	18 个月+1 年 或有期	5%+100%加息收益	未兑付
2	金梧桐稳健 2 号 (01 期)	非保本浮动收益	500	3 个月	3.05%	已兑付
3	金梧桐鼎城 2 号 (03 期)	非保本浮动收益	819	16 个月+1 年 或有期	5.25%+100%加息收益	未兑付
4	金梧桐稳健 3 号	非保本浮动收益	12000	82 天	3.15%	已兑付
5	金梧桐鼎城 2 号 (04 期)	非保本浮动收益	706	15 个月+1 年 或有期	5.25%+100%加息收益	未兑付
6	金梧桐稳健 4 号	非保本浮动收益	10665	61 天	普通个人及对公： 3.5% VIP 客户：3.65%	已兑付
7	金梧桐稳健 2 号 (02 期)	非保本浮动收益	2400	91 天	普通个人：3.6% VIP 客户：3.8%	已兑付
8	稳健 5 号	非保本浮动收益	6000	84 天	普通个人及对公： 3.6% VIP 客户：3.8%	已兑付
9	稳健 6 号	非保本浮动收益	15000	27 天	普通个人及对公： 4.3% VIP 客户：4.5%	已兑付
10	稳健 7 号	非保本浮动收益	25000	7 天	普通个人及对公： 3.5% VIP 客户：3.7%	已兑付
11	稳健 8 号	非保本浮动收益	19926	20 天	普通个人：3.6% VIP 客户：3.8%	已兑付
12	稳健 9 号	非保本浮动收益	4000	56 天	普通个人：4.1% VIP 客户：4.3%	已兑付
13	稳健 10 号	非保本浮动收益	4000	184 天	普通个人：5.3% VIP 客户：5.5%	未兑付
14	稳健 11 号	非保本浮动收益	14155	23 天	普通个人：3.8% VIP 客户：4.0%	已兑付
15	稳健 12 号	非保本浮动收益	3280	83 天	普通个人：4.6% VIP 客户：4.8%	已兑付
16	稳健 13 号	非保本浮动收益	2566	55 天	VIP 客户：4.6%	已兑付
17	稳健 14 号	非保本浮动收益	18104	32 天	普通个人：4.6% VIP 客户：4.8%	已兑付

（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

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、陈香玲签字，出具豫诚审字[2012]第 060 号标准无保留意见审计报告。

二、财务情况说明书

郑州银行股份有限公司
审计报告

豫诚审字[2012]060号

河南诚和会计师事务所

审 计 报 告

豫诚审字[2012]060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2011年12月31日的资产负债表,2011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,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 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

河南诚和会计师事务所



中国·郑州

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2012 年 2 月 16 日

编制单位：郑州银行股份有限公司

资产负债表

2011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	12,375,953,581.18	10,119,641,871.16	向中央银行借款	51	770,000,000.00	568,573,812.50
存放同业款项	3	52,218,391.32	33,385,128.00	同业及其他金融机构存放款项	52	1,611,231,711.15	1,160,160,966.94
贵金属	4	0.00	0.00	拆入资金	53	0.00	0.00
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	4,149,881,767.60	6,071,699,324.90	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	5,795,000,000.00	6,561,749,839.79
买入返售金融资产	8	0.00	1,031,933,625.51	吸收存款	57	54,976,427,843.19	44,628,803,351.77
应收利息	9	223,088,485.64	177,742,843.26	应付职工薪酬	58	2,330,741.55	9,448,401.61
发放贷款和垫款	10	36,717,484,457.53	26,218,669,066.63	应交税费	59	99,454,656.37	68,545,287.28
可供出售金融资产	11	1,799,750,655.00	1,404,470,303.40	应付利息	60	200,400,043.77	142,998,127.63
持有至到期投资	12	14,226,447,510.89	6,408,265,432.38	预计负债	61	48,328,000.00	48,328,000.00
长期股权投资	13	66,400,000.00	38,400,000.00	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	14,231,776.06	2,668,780.95
固定资产	15	739,772,821.25	704,691,033.20	其他负债	64	1,996,320,995.59	1,072,246,764.20
无形资产	16	18,998,724.55	19,643,390.39	负债合计	70	66,203,725,767.68	54,953,523,332.67
递延所得税资产	17	98,595,837.72	70,266,613.11	股东权益：	71		
其他资产	18	2,016,879,990.88	5,427,916,504.59	股本	72	3,941,931,900.00	1,433,931,900.00
				资本公积	73	123,937,783.62	65,721,187.60
				减：库存股	74	0.00	0.00
				盈余公积	75	315,396,692.25	221,163,886.65
				一般风险准备金	76	553,200,445.09	396,415,217.27
				未分配利润	77	1,347,279,634.93	655,969,612.34
				股东权益合计	78	6,281,746,455.89	2,773,201,803.86
资产总计	25	72,485,472,223.56	57,726,725,136.53	负债和股东权益总计	80	72,485,472,223.56	57,726,725,136.53

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

编制人：

编制单位：郑州银行股份有限公司

利润表

2011年度

单位元



项	2011年	2010年
一、营业收入	2,203,819,780.31	1,470,151,151.99
利息净收入	1,588,400,088.63	1,043,833,395.97
利息收入	2,616,914,197.22	1,568,494,501.64
利息支出	1,028,514,108.59	524,661,105.67
手续费及佣金净收入	44,037,009.75	24,484,790.42
手续费及佣金收入	55,822,652.11	42,345,026.96
手续费及佣金支出	11,785,642.36	17,860,236.54
投资收益（损失以“-”号填列）	493,021,297.75	353,107,381.40
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）	16,167,754.03	-6,124,213.21
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	62,193,630.15	54,849,797.41
二、营业支出	930,046,303.57	649,300,010.66
营业税金及附加	122,926,146.26	74,715,137.17
业务及管理费	699,587,235.77	526,401,194.63
资产减值损失	106,956,172.54	47,521,455.16
其他业务成本	576,749.00	662,223.70
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,273,773,476.74	820,851,141.33
加：营业外收入	7,135,454.90	57,579,474.07
减：营业外支出	57,314,296.75	50,491,493.72
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,223,594,634.89	827,939,121.68
减：所得税费用	265,825,684.93	198,825,105.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	957,768,949.96	629,114,015.76

法定代表人：

[Handwritten Signature]

主管会计工作负责人：

[Handwritten Signature]

会计机构负责人：

[Handwritten Signature]

编制人：

所有者权益变动表

编制单位：郑州银行

单位：人民币元

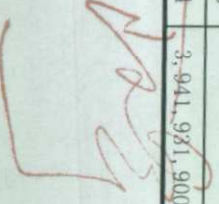
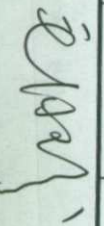
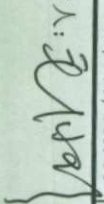
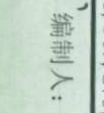
项目	2011年							
	行次	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,433,931,900.00	65,721,187.60		221,163,886.65	396,415,217.27	655,969,612.34	2,773,201,803.86
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
其他	4							
二、本年年初余额	5	1,433,931,900.00	65,721,187.60		221,163,886.65	396,415,217.27	655,969,612.34	2,773,201,803.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	2,508,000,000.00	58,216,596.02		94,232,805.60	156,785,227.82	691,310,022.59	3,508,544,652.03
（一）净利润	7						957,768,949.96	957,768,949.96
（二）其他综合收益	8						15,440,893.95	15,440,893.95
上述（一）和（二）小计	18						912,328,056.01	912,328,056.01
（三）所有者投入和减少资本	19	2,508,000,000.00	35,653,426.26					2,543,653,426.26
1.所有者投入资本	20	2,508,000,000.00	35,653,426.26					2,543,653,426.26
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							
1.提取盈余公积	24				94,232,805.60	156,785,227.82	251,018,033.42	
2.提取一般风险准备	25						94,232,805.60	
3.对所有者的分配	26					156,785,227.82	156,785,227.82	
4.其他	27							
（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	3,941,931,900.00	123,937,783.62		315,396,692.25	553,200,445.09	1,347,279,634.93	6,281,746,455.89

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

编制人：

所有者权益变动表 (续)

编制单位: 郑州银行

单位: 人民币元

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	1,433,931,900.00	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							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	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)							
(一) 净利润				62,854,280.37	276,415,217.27	289,273,306.15	643,637,368.66
(二) 其他综合收益				15,094,564.87		629,114,015.76	629,114,015.76
上述(一)和(二)小计				15,094,564.87		629,114,015.76	644,208,580.63
(三) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积				62,854,280.37	276,415,217.27	-339,840,709.61	-571,211.97
2. 提取一般风险准备				62,911,401.57		-62,911,401.57	
3. 对所有者的分配					276,415,217.27	-276,415,217.27	
4. 其他				-57,121.20			
(五) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险弥补亏损							
5. 其他							
四、本期期末余额	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

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

编制人:



郑州银行现金流量表

编制单位: 郑州银行股份有限公司

日期: 2011年度

单位: 元

一、经营活动产生的现金流量:	本期金额	上期金额
客户存款和同业存放款项净增加额	10,798,695,235.63	9,817,244,733.70
向中央银行借款净增加额	201,426,187.50	-301,426,187.50
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	2,676,220,920.15	1,607,965,203.68
收到其他与经营活动有关的现金	4,606,663,054.30	3,692,270,534.55
经营活动现金流入小计	18,283,005,397.58	14,805,054,284.43
客户贷款及垫款净增加额	10,605,385,390.90	6,597,264,730.74
存放中央银行和同业款项净增加额	2,496,857,221.09	2,328,276,495.28
支付手续费及佣金的现金	985,989,942.36	497,692,398.88
支付给职工以及为职工支付的现金	285,099,334.74	225,364,525.36
支付的各项税费	474,426,251.65	306,658,282.85
支付其他与经营活动有关的现金	213,324,129.58	240,287,411.19
经营活动现金流出小计	15,061,082,270.32	10,195,543,844.30
经营活动产生的现金流量净额	3,221,923,127.26	4,609,510,440.13
二、投资活动产生的现金流量:	-	-
收回投资收到的现金	583,719,389,054.23	460,744,144,311.77
取得投资收益收到的现金	460,359,338.58	297,345,508.40
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	584,179,748,392.81	461,041,489,820.17
投资支付的现金	590,049,709,050.84	464,680,151,586.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	81,618,112.60	302,529,725.29
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	590,131,327,163.44	464,982,681,311.40
投资活动产生的现金流量净额	-5,951,578,770.63	-3,941,191,491.23
三、筹资活动产生的现金流量:	-	-
吸收投资收到的现金	2,508,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	2,508,000,000.00	-
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	56,604.38	300,977.45
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	56,604.38	300,977.45
筹资活动产生的现金流量净额	2,507,943,395.62	-300,977.45
四、汇率变动对现金的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-221,712,247.75	668,017,971.45
加: 期初现金及现金等价物余额	3,169,579,453.70	2,501,561,482.25
六、期末现金及现金等价物余额	2,947,867,205.95	3,169,579,453.70

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

编制人:

财务报表附注

2011 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、郑州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：人民币叁拾玖亿肆仟壹佰玖拾叁万壹仟玖佰元整，法定代表人：王天宇，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、完整地反映了本公司

于2011年12月31日的财务状况以及2011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2011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

无

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2011年12月31日的余额,期初余额系2011年1月1日的余额;利润表和现金流量项目本期发生额系2011年1-12月的发生额,上期发生额系2010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	588,245,252.05	347,360,078.69

存放中央银行备付金	11,731,904,329.13	9,631,283,792.47
划缴中央银行财政性存款	55,804,000.00	140,998,000.00
合计	12,375,953,581.18	10,119,641,871.16

(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	18,779,140.24	31,252,652.66
存放同业一般款项	33,500,082.20	2,193,306.46
存放境内同业坏账准备	-60,831.12	-60,831.12
合计	52,218,391.32	33,385,128.00

(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
中央银行票据		1,132,207,100.00
金融债券	1,974,366,410.20	1,865,623,255.30
其他	2,175,515,357.40	2,250,458,877.60
合计	4,149,881,767.60	6,071,699,324.90

(四) 买入返售金融资产

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

(五) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
贷款应收利息	868,671.20	425,992.04
交易性金融资产应收利息	73,108,638.26	102,870,354.08
应收买入返售资产利息	0	3,926,749.98
应收持有至到期投资利息	120,387,141.77	62,517,921.35
应收可供出售金融资产利息	29,011,455.77	8,289,247.17
应收其他利息	19,361,940.21	19,361,940.21
小计	242,737,847.21	197,392,204.83
减：减值准备	19,649,361.57	19,649,361.57
账面价值	223,088,485.64	177,742,843.26

(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	8,424,625,591.36	4,945,118,314.39
房屋贷款	3,167,159,917.77	1,729,076,669.96

住房装修贷款	476,440,654.18	340,156,030.64
汽车消费贷款	1,889,914,881.65	1,163,819,056.84
生产经营性贷款	2,633,726,100.65	1,535,887,867.64
其他	257,384,037.11	176,178,689.31
单位贷款和垫款	28,980,629,084.63	21,854,750,970.70
贷款	24,748,407,719.49	17,652,402,010.92
贴现	4,232,221,360.14	4,202,348,959.78
其他		
贷款和垫款总额	37,405,254,675.99	26,799,869,285.09
减：贷款损失准备	687,770,218.46	581,200,218.46
贷款和垫款账面价值	36,717,484,457.53	26,218,669,066.63

2、贷款和垫款按行业分布情况（单位：万元、%）

项目 行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
单位：	2,898,062.91	77.48%	2,185,475.10	81.55%
农、林、牧、渔业	53,647.00	1.43%	32,170.00	1.20%
采矿业	62,250.00	1.66%	41,450.00	1.55%
制造业	766,384.28	20.49%	472,813.73	17.64%
电力、燃气及水的生产和供应业	57,720.00	1.54%	42,090.00	1.57%
建筑业	188,345.10	5.04%	82,384.52	3.07%
交通运输、仓储和邮政业	579,178.92	15.48%	33,650.00	1.26%
信息传输、计算机服务和软件业	63,807.00	1.71%	7,420.00	0.28%
批发和零售业	46,626.67	1.25%	311,468.41	11.62%
住宿和餐饮业	4,390.00	0.12%	26,930.00	1.00%
金融业	-	0.00%	1,900.00	0.07%
房地产业	239,362.22	6.40%	168,051.82	6.27%
租赁和商务服务业	263,105.70	7.03%	86,734.00	3.24%
科学研究、技术服务和地质勘查业	4,570.00	0.12%	490	0.02%
水利、环境和公共设施管理业	18,100.00	0.48%	370,167.00	13.81%
居民服务和其他服务业	1,930.00	0.05%	31,195.15	1.16%
教育	37,978.89	1.02%	48,772.22	1.82%
卫生、社会保障和社会福利业	4,500.00	0.12%	4,300.00	0.16%
文化、体育和娱乐业	2,845.00	0.08%	2,400.00	0.09%
公共管理和社会组织	80,100.00	2.14%	853.35	0.03%
其他行业	423,222.14	11.31%	420,234.90	15.68%
个人贷款：	842,462.56	22.52%	494,511.83	18.45%
房屋贷款	316,715.99	8.47%	172,907.51	6.45%
个人其他贷款	6,737.17	0.18%	3,065.84	0.11%
行内员工贷款	13,061.24	0.35%	11,234.04	0.42%
汽车消费贷款	188,991.49	5.05%	116,381.93	4.34%
生产经营性贷款	263,372.61	7.04%	153,588.79	5.73%
下岗失业小额贷款	5,940.00	0.16%	3,318.00	0.12%

住房装修贷款	47,644.06	1.27%	34,015.72	1.27%
合计	3,740,525.47	100.00%	2,679,986.93	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	491,000,000.00	603,490,000.00
保证贷款	15,154,749,810.51	12,173,612,323.52
附担保物贷款	17,527,283,500.34	9,820,418,001.79
其中：抵押贷款	12,357,693,396.46	8,160,944,651.79
质押贷款	5,169,590,103.88	1,659,473,350.00
贴现	4,232,221,360.14	4,202,348,959.78
贷款和垫款总额	37,405,254,675.99	26,799,869,285.09
减：贷款损失准备	687,770,218.46	581,200,218.46
贷款和垫款账面价值	36,717,484,457.53	26,218,669,066.63

4、逾期贷款

	项目	逾期贷款					合计
		信用贷款	保证贷款	附担保物贷款	其中：抵押贷款	质押贷款	
期末余额	逾期1天至90天(含90天)	-	12,129,883.44	13,220,000.00	13,220,000.00	-	25,349,883.44
	逾期90天至360天(含360天)	-	2,160,000.00	-	-	-	2,160,000.00
	逾期360天至3年(含3年)	-	160,000.00	42,720,000.00	42,720,000.00	-	42,880,000.00
	逾期3年以上	-	30,224,302.00	49,887,123.00	49,887,123.00	-	80,111,425.00
	合计	-	44,674,185.44	105,827,123.00	105,827,123.00	-	150,501,308.44
期初余额	逾期1天至90天(含90天)	-	20,019,910.54	1,195,901.96	1,195,901.96	-	21,215,812.50
	逾期90天至360天(含360天)	-	-	5,954,386.06	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	-	85,106,408.36
	逾期3年以上	-	44,337,903.00	5,827,523.00	5,827,523.00	-	50,165,426.00
	合计	-	65,357,913.54	97,084,119.38	97,084,119.38	-	162,442,032.92

(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		
金融债券	1,402,918,954.80	959,450,696.70
中央银行票据	278,957,850.00	0.00
其他债券	117,873,850.20	445,019,606.70
小计	1,799,750,655.00	1,404,470,303.40
权益性投资		
可供出售金融资产合计	1,799,750,655.00	1,404,470,303.40
减：可供出售金融资产减值		
合计	1,799,750,655.00	1,404,470,303.40

(八) 持有至到期投资

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

债券	6,747,496,601.45	4,690,117,136.83
其中：政府债券	2,480,670,186.60	835,454,649.98
金融债券	4,266,826,414.85	3,854,662,486.84
其他	7,478,950,909.44	1,718,148,295.56
合计	14,226,447,510.89	6,408,265,432.38

(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
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	20,000,000.00	20%	20,000,000.00	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	20,000,000.00
鄢陵村镇银行股份有限公司	18,000,000.00	30%	18,000,000.00	
减：减值准备				950,000.00
合计	39,350,000.00		66,400,000.00	38,400,000.00

(十) 固定资产

1、分类

项目	期末余额	期初余额
固定资产	951,470,506.67	869,852,394.07
在建工程	0.00	0.00
固定资产清理	33,715,876.59	33,715,876.59
减：累计折旧	240,750,127.58	194,529,327.39
固定资产减值准备	4,663,434.43	4,347,910.07
合计	739,772,821.25	704,691,033.20

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	869,852,394.07	83590832.96	1972720.36	951,470,506.67
房屋及建筑物	672,080,499.75	20585392.38		692,665,892.13
机器设备	139,320,069.98	45,237,557.60	1,201,069.10	183,356,558.48
工具器具	45,999,178.51	3,565,904.00	612,400.00	48,952,682.51
运输工具	11,136,318.09	2328719.32		13,465,037.41
其他	1,316,327.74	11,873,259.66	159,251.26	13,030,336.14
累计折旧	194,529,327.39	48078270.78	1857470.59	240,750,127.58
房屋及建筑物	98,617,539.97	17,245,787.82		115,863,327.79
机器设备	66,072,581.65	26,518,002.12	1,131,752.61	91,458,831.16
工具器具	22,680,826.22	1824598.19	574429.56	23,930,994.85
运输工具	6,168,041.80	1482875.69		7,650,917.49
其他	990,337.75	965500.39	151288.42	1,804,549.72
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	671,740,713.93	35,512,562.18		707,138,026.34
房屋及建筑物	572,530,004.81	3,339,604.56		575,869,609.37
机器设备	71,354,177.21	18,719,555.48	69,316.49	90,004,416.20
工具器具	22,611,329.63	1,741,305.81	37,970.44	24,314,665.00
运输工具	4,968,276.29	845,843.63		5,814,119.92
其他	276,925.99	10,907,759.27	7,962.84	11,176,722.42

(十一) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
①原价合计	29,585,465.50	-	-	29,585,465.50
土地使用权	29,385,465.50			29,385,465.50
非专利技术	200,000.00			200,000.00
②累计摊销额合计	9,942,075.11	499,473.98		10,441,549.09
土地使用权	9,840,408.44	479,473.98		10,319,882.42
非专利技术	101,666.67	20,000.00		121,666.67
③减值准备金额合计		145,191.86	-	145,191.86
土地使用权		145,191.86		145,191.86
非专利技术				
④账面价值合计	19,643,390.39	-644,665.84	-	18,998,724.55
土地使用权	19,545,057.06	-624,665.84	-	18,920,391.22
非专利技术	98,333.33	-20,000.00	-	78,333.33

(十二) 递延所得税资产与负债

1、递延所得税资产

项 目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	暂时性差异	资产	暂时性差异	资产
贷款损失准备	313,717,671.75	78,429,417.94	199,916,945.84	49,979,236.46
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	19,649,361.57	4,912,340.39
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		0.00	950,000.00	237,500.00
固定资产减值准备	4,663,434.43	1,165,858.61	4,347,910.07	1,086,977.52
无形资产减值准备	145,191.86	36,297.97		
预提诉讼损失	48,328,000.00	12,082,000.00	48,328,000.00	12,082,000.00
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	0.00	0.00

其他资产减值准备	1,005,456.32	251,364.08	1,000,000.00	250,000.00
合 计	394,383,350.88	98,595,837.72	281,066,452.43	70,266,613.11

2、递延所得税负债

项 目	2011年12月31日		2010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	25,446,795.48	6,361,698.87	9,279,041.45	2,319,760.36
可供出售金融资产未实现收益	31,480,308.70	7,870,077.18	1,396,082.35	349,020.59
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	56,927,104.18	14,231,776.05	10,675,123.80	2,668,780.95

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	278,207,238.84	306,700,237.72
代理业务资产	1,701,481,800.00	789,765,416.66
待摊费用	4,006,863.49	2,340,096.67
长期待摊费用	37,788,506.56	21,858,251.41
置换资产		4,313,222,973.74
清算资金往来	1,941,626.14	570,116.22
其他资产	1,272,816.00	1,272,816.00
小 计	2,024,698,851.03	5,435,729,908.42
减: 减值准备	7,818,860.15	7,813,403.83
小 计	7,818,860.15	7,813,403.83
合 计	2,016,879,990.88	5,427,916,504.59

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	新乡支行房款预付款	29,950,000.00
3	河南大用投资发展有限公司执行款	25,051,893.00
4	港区房款预付款	20,000,000.00
5	优北支房款预付款	10,000,000.00

2、长期待摊费用

种类	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
固定资产改良支出	18,956,248.15	18,019,874.82	7,380,340.54	29,595,782.43
租赁费	764,260.74	9,838,965.00	5,025,086.08	5,578,139.66
其他	2,137,742.52	1,143,000.00	666,158.05	2,214,584.47
合计	21,858,251.41	29,001,839.82	13,071,584.67	37,388,506.56

(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	770,000,000.00	570,000,000.00
再贴现		-1,426,187.50
合计	770,000,000.00	568,573,812.50

(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	10,774,387.40	161,324,281.97
同业一般存款	1,600,457,323.75	998,836,684.97
合计	1,611,231,711.15	1,160,160,966.94

(十六) 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	5,795,000,000.00	6,561,749,839.79
其中：证券	5,795,000,000.00	6,200,000,000.00
票据		361,749,839.79

(十七) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	27,193,904,667.42	24,925,984,885.45
单位通知存款	546,890,989.43	306,000,000.00
定期存款	6,011,828,809.04	2,912,613,276.96
财政性存款	169,689,800.00	
待结算财政款项	29,033,976.86	17,924,729.56
应解汇款及临时存款	46,109,277.40	158,468,528.73
活期储蓄存款	6,522,249,225.93	5,219,289,902.09
个人通知存款	286,901,596.15	255,701,527.24
定期储蓄存款	8,033,214,272.08	5,763,790,039.29
保证金	6,136,605,228.88	5,069,030,462.45
合计	54,976,427,843.19	44,628,803,351.77

(十八) 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	7,899,405.08	189,703,673.90	197,440,740.07	162,338.91
职工福利	9,800.00	26,520,428.14	26,510,303.14	19,925.00

社会保险费	0.00	39,219,483.31	39,219,483.31	0.00
住房公积金	0.00	14,001,424.00	14,001,424.00	0.00
工会经费	1,511,739.96	3,794,073.48	3,430,705.95	1,875,107.49
职工教育经费	27,456.57	4,742,591.85	4,496,678.27	273,370.15
合计	9,448,401.61	277,981,674.68	285,099,334.74	2,330,741.55

(十九) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
营业税	33,172,086.69	21,418,501.64
城建税	2,322,046.11	1,499,295.15
教育费附加	1,658,604.42	642,555.12
房产税	1,301,447.07	1,033,533.40
土地使用税	179,960.25	173,258.86
印花税	215,196.94	175,404.81
个人所得税	791,139.52	1,436,174.77
应付利息税	14,043.24	40,691.53
企业所得税	59,800,132.13	42,125,872.00
合 计	99,454,656.37	68,545,287.28

(二十) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
应付定期存款息	79,927,984.52	61,008,144.49
应付定期储蓄存款息	116,117,362.66	80,727,394.10
卖出回购金融资产利息	4,354,696.59	1,262,589.04
合 计	200,400,043.77	142,998,127.63

(二十一) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
待处理财产损益	88,132.98	110,035.31
应付股利	14,764,537.17	14,821,141.55
其他应付款	228,794,855.85	220,119,504.18
代理业务负债	1,703,942,496.10	790,061,401.75
其他代理业务	50,698,773.40	53,644,327.59
贴现负债	-1,966,199.91	-6,509,646.18
清算资金往来		0.00
合 计	1,996,320,995.59	1,072,246,764.20

1、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
久悬未取款项	58,038,505.77	40,211,100.15
其他应付款项	170,756,350.08	179,908,404.03

合计	228,794,855.85	220,119,504.18
----	----------------	----------------

2、代理业务负债

项 目	期末余额	期初余额
委托存款:	1,603,056,032.00	740,126,312.00
其中: 单位委托存款	1,363,404,012.00	672,014,312.00
个人委托存款	239,652,020.00	68,112,000.00
委托投资存款:	100,886,464.10	49,935,089.75
其中: 本金	99,960,000.00	49,890,000.00
委托收益	926,464.10	45,089.75
合 计	1,703,942,496.10	790,061,401.75

3、其他代理业务

项目	期末余额	期初余额
代付各种费用	4,253,683.85	8,552,763.82
代收各种费用	2,210,717.93	7,096,192.87
自助代理业务	42,479,221.96	36,985,450.91
代理其他业务	1,755,149.66	1,009,919.99
合计	50,698,773.40	53,644,327.59

(二十二) 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	388,281.18	98.5%	137,481.18	95.88%
个人资本	5,912.01	1.5%	5,912.01	4.12%
合计	394,193.19	100.00%	143,393.19	100.00%

(二十三) 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	1,047,061.77	55,823,698.48	65,721,187.60
本年增加	35,653,426.26		31,480,308.70		67,133,734.96
本年减少			8,917,138.94		8,917,138.95
期末余额	35,653,426.26	8,850,427.35	236,10231.53	55,823,698.48	123,937,783.62

(二十四) 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	172,966,488.86	95,776,895.00	1,544,089.40	267,199,294.46
任意盈余公积	48,197,397.79			48,197,397.79
合计	221,163,886.65	95,776,895.00	1,544,089.40	315,396,692.25

注: 法定盈余公积减少为以前年度损益调整的调减额。

(二十五) 一般风险准备

期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
396,415,217.27	156,785,227.82		553,200,445.09

(二十六) 未分配利润

项 目	金 额
上年年末数	655,969,612.34
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	
本年年初数	655,969,612.34
本年增加数	942,328,056.01
其中：本年净利润转入	942,328,056.01
其他增加	
本年减少数	251,018,033.42
其中：本年提取盈余公积数	94,232,805.60
提取一般风险准备	156,785,227.82
本年分配现金股利数	
本年分配股票股利数	
其他减少	
本年年末数	1,347,279,634.93
其中：董事会已批准的现金股利数	

(二十七) 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	2,616,914,197.22	1,568,494,501.64	66.84%
-存放同业	1,176,749.35	3,943,276.30	-70.16%
-存放中央银行	141,371,087.08	91,106,961.11	55.17%
-发放贷款和垫款	2,077,093,764.74	1,261,262,214.83	64.68%
其中：贷款和垫款	2,077,093,764.74	1,261,262,214.83	64.68%
-买入返售金融资产	7,289,240.04	21,864,363.04	-66.66%
-转贴现利息收入	389,983,356.01	190,317,686.36	104.91%
利息支出	1,028,514,108.59	524,661,105.67	96.03%
中央银行借款利息支出	4,875,000.01		
-同业存放	56,222,938.97	29,388,398.06	91.31%
-吸收存款	586,545,309.76	345,003,037.12	70.01%
-卖出回购金融资产	255,424,229.69	78,548,480.02	225.18%
-发行债券	44,850,000.00	44,850,000.00	0.00%

-转贴现利息支出	78,666,519.10	26,846,065.47	193.03%
-再贴现利息支出	1,930,111.06	25,125.00	7582.03%
利息净收入	1,588,400,088.63	1,043,833,395.97	52.17%

(二十八) 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	55,822,652.11	42,345,026.96	31.83%
- 结算与清算手续费	4,139,946.37	4,004,768.37	3.38%
- 代理业务手续费	18,726,333.59	14,586,579.01	28.38%
- 担保业务手续费及佣金	6,317,821.97	5,296,533.69	19.28%
- 银行卡手续费	16,763,672.89	12,089,487.19	38.66%
- 顾问和咨询费	1,817,287.33	776,349.34	134.08%
- 委托业务手续费收入	1,338,175.00	924,760.10	44.71%
- 证券买卖手续费收入	5,870,000.00	2,550,005.00	130.20%
- 其他	849,414.96	2,116,544.26	-59.87%
手续费及佣金支出	11,785,642.36	17,860,236.54	-34.01%
- 手续费支出	11,785,642.36	17,860,236.54	-34.01%
- 佣金支出			
手续费及佣金净收入	44,037,009.75	24,484,790.42	79.85%

(二九) 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	90,715,086.81	121,546,624.46
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
(2) 交易性金融资产	90,715,086.81	121,546,624.46
可供出售金融资产投资	34,281,277.91	36,581,572.21
持有至到期投资	366,800,933.03	194,763,184.73
长期股权投资分红收入	1,224,000.00	216,000.00
合计	493,021,297.75	353,107,381.40

(三十) 其他营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他收入	62,193,630.15	54,849,797.41

注: 其他营业收入主要为其他资产取得的收入。

(三十一) 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	71,603,913.43	55,737,217.20	28.47%
业务招待费	20,361,709.11	14,071,787.68	44.70%
业务及管理费	555,333,807.23	429,026,751.28	29.44%
监管费	4,209,535.22	3,558,152.60	18.31%
固定资产折旧费	48,078,270.78	24,007,285.87	100.27%
合计	699,587,235.77	526,401,194.63	32.90%

(三十二) 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	106,956,172.54	47,521,455.16	125.07%
其中：贷款损失	106,490,000.00	32,000,000.00	232.78%

(三十三) 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	286,822.00	311,324.00	-7.87%
资产处置利得	6,688.62	16,237,529.08	-99.96%
出纳长款收入	48,675.33	27,368.77	77.85%
捐赠利得		24,500.00	
其他营业外收入	6,793,268.95	40,978,752.22	-83.42%
合计	7,135,454.90	57,579,474.07	-87.61%

(三十四) 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	90,850.39	141,760.94	-61.98%
出纳短款损失			-100.00%
预计诉讼损失		48,328,000.00	0
其他营业外支出	23,119,379.48	1,476,500.00	-8.85%
罚没款支出	4,066.88	45,232.78	0
捐赠支出	34,100,000.00	500,000.00	0
合计	57,314,296.75	50,491,493.72	2432.19%

(三十五) 净利润调节为经营活动现金流量

1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	本期金额	上期金额
净利润	933,481,663.86	683,224,177.94
加：资产减值准备	122,557,627.70	45,623,450.77
固定资产折旧、油气资产折耗、	46,220,800.19	15,464,042.02

生产性生物资产折旧		
无形资产摊销	499,473.98	499,473.96
长期待摊费用摊销	-15,930,255.15	-5,760,378.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-16,167,754.03	-
财务费用(收益以“-”号填列)	-	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-493,021,297.75	-353,107,381.40
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-70,266,613.11	-
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	2,668,780.96	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	31,977,069.70	47,150,723.87
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	73,455,188.50	95,328,089.10
其他	2,606,448,442.41	4,081,088,242.86
经营活动产生的现金流量净额	3,221,923,127.26	4,609,510,440.13
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的期末余额	2,947,867,205.95	3,169,579,453.70
减: 现金的期初余额	3,169,579,453.70	2,501,561,482.25
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-221,712,247.75	668,017,971.45

(三十六) 现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、 现金	2,947,867,205.95	3,169,579,453.70
其中: 库存现金	588,245,252.05	347,360,078.69
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	2,307,342,731.46	2,788,773,415.89
存放同业款项	52,279,222.44	33,445,959.12
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	2,947,867,205.95	3,169,579,453.70
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、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

持股 5%以上的股东单位

序号	股东名称	持股数量	性质	持股比例
1	郑州市财政局	495,904,755	事业	12.58%
2	豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	262,000,000	民营企业	6.65%
3	河南兴业房地产开发有限公司	250,000,000	民营企业	6.34%
4	郑州投资控股有限公司	234,800,000	国有企业	5.96%
5	河南晨东实业有限公司	226,000,000	民营企业	5.73%
6	中原信托有限公司	205,000,000	民营企业	5.20%

(二) 关联方交易及金额

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。2011年12月31日,持有本行5%及以上股份的股东在本行无贷款余额。

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	94,182,354.80	109,125,762.23
银行承兑汇票	6,172,106,764.68	5,889,594,174.90
合 计	6,266,289,119.48	5,998,719,937.13

(二) 诉讼情况

截至 2011 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 8 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; 本公司董事会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

(一) 本年度, 本公司进行了增资扩股工作, 增加实收资本 25.08 亿元, 已经河南诚和会计师事务所验资, 并已办理工商变更登记。

(二) 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; 2011 年度, 郑州国际会展中心置换资产 431,322 万元已全部处置。



注册号 410192200000827

河南天和会计师事务所
(普通合伙)

名称

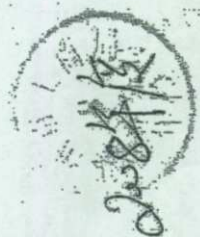
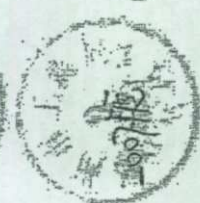
郑州市金水区经三路33号财富
广场7号楼7层

主要经营场所

执行事务合伙人 李英

合伙企业类型 普通合伙

范围 审计、查账、验资、资产评估、财务代理、税务代理、工程造价、资产评估、司法鉴定、财务、税务、培训。



二〇〇八年六月十日

证书序号: NO.001153

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变更的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 河南诚和会计师事务所(普通合伙)

主任会计师: 李英

办公场所: 郑州市金水区经三北路32号财富广场7号楼7层

组织形式: 普通合伙

会计师事务所编号: 41010017

注册资本(出资额): 壹佰万元

批准设立文号: 豫财会[2002]1079号

批准设立日期: 2002-10-25



姓名: _____
性别: _____
身份证号: 1987-04-04
工作单位: 河南中烟工业公司(2400)
身份证号: 410118198704040011

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书在检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册号: 410100170002

发证机构: 河南省注册会计师协会

发证日期: 2003 年 3 月 30 日



2011年 3月23日



姓名 陈香玲
 Full name _____
 性别 女
 Sex _____
 出生日期 1962-06-05
 Date of birth _____
 工作单位 河南诚和会计师事务所(普通合伙)
 Working unit _____
 身份证号码 410205620605154
 Identity card No. _____

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.

证书编号: 410100030001
 No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1996-12-24 日
 Date of Issuance / / /



2011年3月27日
 / / /

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 7248547 万元，较 2010 年增加 1,475,874 万元，增幅 25.57%；较 2009 年增加 2,997,476 万元，增幅 70.51%。其中：年末贷款余额 3,740,525 万元，较 2010 年增加 1,060,538 万元，增幅 39.57%；较 2009 年增加 1,720,265 万元，增幅 85.15%。

报告期内，本公司负债总额 6,620,373 万元，较 2010 年增加 1,125,020 万元，增幅 20.47%；较 2009 年增加 2,582,258 万元，增幅 63.95%。其中：年末各类存款余额 5,497,643 万元，较 2010 年增加 1,034,763 万元，增幅 23.19%；较 2009 年增加 2,003,688 万元，增幅 57.35%。

（二）股东权益情况

报告期内，本公司股东权益为 628,175 万元，较 2010 年增加 350,855 万元，增幅 126.52%；较 2009 年增加 415,219 万元，增幅 194.98%，主要是增资扩股及净利润增加。

（三）财务经营情况

报告期内，本公司账面共实现各项收入 325,125 万元，各项支出 202,766 万元，利润总额 122,359 万元，较 2010 年增加 39,565 万元，增幅 47.79%；账面净利润 95,777 万元，较 2010 年增加 32,866 万元，增幅 52.24%，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 122,359 万元，计提企业所得税 26,582 万元，税后净利润 95,777 万元。根据规定提取法定盈余公积 9,578 万元、提取一般风险准备 15,679 万元、以前年度损益调整结转冲减 1,389 万元后，2011 年末账面未分配利润 134,728 万元。

（五）主要指标情况

1、存贷款比率：2011 年，存贷款比率为 67.70%，贷款投放控制较

好。

2、资产利润率：2011年由于本公司盈利水平提升，当年资产利润率为1.47%，比去年的1.26%相比上升0.21个百分点。

3、资本充足率：2011年，本公司资本充足率达18.45%，比去年的11.61%相比上升6.84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

一是本公司坚持将内部控制建设当做发展的内在需求和动力，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起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 and 股东价值最大化。三是本公司实行全面风险管理。形成了由董事会、高级管理层、总行职能部门和业务经营部门四个层面组成的风险管理组织架构。董事会层面包括董事会及其下设的董事会风险管理委员会、关联交易控制委员会；高级管理层面包括行长及其下设的高级管理层风险管理委员会、资产负债管理委员会或其他有权审批机构；职能部门为风险管理部门和内审部门；业务经营部门包括资金营运部门、计财部门、零售业

务部门、分支机构等的风险管理职能岗位。各机构和岗位依据各自职能从事专项风险防控工作，已经初步形成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，经营管理层风险管理委员会、风险管理部负责经营风险监控、集中监督、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，确保对总行和各部门和支行的业务经营进行有效管理控制。

（二）本公司内部控制建设情况

一是持续完善内部控制制度。本公司不断加强体系文件规范化管理和制度建设，基本涵盖了本公司各个岗位和各项具体工作，覆盖了主要风险点，并从各业务条线发展需求的角度对体系文件进行完善和改进。报告期内，本公司对体系文件进行梳理，新增制度 5 项，废止制度 2 项，修订制度 62 项。截至 2011 年 12 月 31 日，共有体系文件 329 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、高级管理层管理评级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。

二、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 ISO90001 质量管理体系及监管部门的要求，建立了完整、合理和合法的内部控制制度体系，使公司质量管理体系的有效性和效率得到提升，达到良好的内控管理状态，基本实现了各项内控管理目标。虽然随着公司业务进一步发展，外部环境变化、内部管理要求提高，公司内部控制体系还需持续改进，但现行内部控制体系在设计和执行方面不存在重大缺陷，现行内控制度是有效的。

三、本公司 2010 年度豫诚审字[2012]第 060-4 号内部控制审计报告。

内部控制审核报告

豫试审字[2012]060-4号

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 2011 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 2011 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。

(此页无正文)

河南诚和会计师事务所

中国·郑州



中国注册会计师:



中国注册会计师:



2012 年 2 月 19 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》。