

## 董事长致辞

2013年，是郑州银行前进道路上的突破之年、丰收之年。这一年，在市委、市政府和社会各界、全体股东的大力支持下，在人民银行和监管部门的科学指导下，在董事会的正确决策下，本公司经营层带领全行员工奋发图强，锐意进取，各项工作均取得了令人振奋的成绩。

截至2013年底，本公司资产规模1493亿元，较年初增长456亿元，增幅44%；一般性存款突破1000亿元，达到1021亿元（不含同业存款142亿元），较年初增长274亿元，增幅37%；贷款余额629亿元，较年初增长128亿元，增幅26%；各项经营成果再攀历史新高。资本充足率12.08%，不良贷款率0.53%，拨备覆盖率425.15%，各项监管指标均达到监管要求并保持较好水平。

2013年，本公司重点工作连续取得突破。一是存款突破1000亿元大关，实现历史性跨越。二是机构建设稳步推进，洛阳分行顺利开业，安阳分行筹备完成。三是外汇业务获得批准并落地，填补了业务空白。四是全省首家成功发行50亿元小微企业金融债，经营负债实现多样化。五是博士后工作站成功设立，人才梯队更加丰富。六是自主发行信用卡业务上报审批，服务功能更加完善。

良好的经营业绩和出彩的工作突破，让本公司的品牌形象稳步提升。主要反映在：一是联合资信等知名信用评级公司将本公司主体信用评级由AA-提升到AA级，实现连续两年提升。二是本公司连续四年入选英国《银行家》杂志世界银行1000强，排名较上年提升42位至529位。三是金融时报和中国社科院金融所共同发起的“中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中，本公司连续第二年荣膺“年度最具竞争力中小银行”称号。

2014年，本公司将以推进转型发展为中心，以资本补充、网点布局、机制健全为重点，进一步夯实基础、严控风险，持续提升市场竞争力，资产规模达到1850亿元以上，各项存款余额达到1250亿元以上（不含同业），各项贷款余额达到775亿元以上，确保主要监管指标达标，保持监管评级2级，实现郑州银行健康可持续发展。

## 行长致辞

2013年是郑州银行经营发展的突破之年、丰收之年、跨越之年。一年来，在国际国内经济形势复杂多变的情况下，全行积极落实监管部门和董事会的各项要求，进一步夯实基础、严抓管理，实施差异化竞争，全年保持了稳健快速的发展态势。

截至2013年底，全行资产规模达1493.34亿元，较年初增长456亿元，增幅44%；存款余额突破1000亿元，达到1020.97亿元（不含同业存款142.13亿元），较年初增长274.42亿元，增幅37%，超过河南省银行业平均增速19.3个百分点。贷款余额629.44亿元，较年初增长127.83亿元，增幅26%，超过全省银行业平均增速10.56个百分点。在郑州市银行系统中，存、贷款较上年同期增量均列第1位，存款规模由第6位上升到第5位，贷款规模保持第6位；存款市场份额由年初的7%升至8.09%，贷款市场份额由年初的7.06%升至7.66%；在河南省城商行系统中，本公司资产规模增量占比45%，存款增量占比40%，贷款增量占比33%，市场份额和竞争力均明显提升。资本充足率12.08%，不良贷款率0.53%，拨备覆盖率425.15%，各项主要监管指标符合监管要求，保持较好水平。2013年被中国银监会评为“银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”；在2013年4月举行的第九届中国金融（专家）年会上，获评“2012年度十大品牌中小银行”称号；被河南银监局评为“小微企业金融服务先进单位”；在金融时报和中国社科院金融研究所共同发起的“2013年度中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中，荣膺“年度最具竞争力中小银行”称号。

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

2014年，本公司将深入贯彻党的十八届三中全会、中央经济工作会议以及全国、全省金融工作会议精神，进一步夯实基础、严抓管理，打造强力总行，推进业务转型，提升市场竞争力，实现郑州银行健康可持续发展。

## 监事长致辞

2013年，是很不寻常的一年。面对互联网金融的冲击、利率市场化的不断推进和监管的不断深化，本公司以创新驱动发展，以改革谋划转型，在各级领导和社会各界的大力支持下，全行干部员工上下一心，干事创业，取得了很好的业绩，工作亮点纷呈，包括监管评级晋升为2级，存款规模首次突破千亿元大关，国际业务获准开办，省内首家城商行博士后科研工作站获批设立等等。全年各项主要监管指标持续保持良好水平，发展速度和质量处于历史最高水平。

2013年，是新一届监事会履行监督职能的重要一年，监事会严格按照国家法律法规和本行公司章程的规定，紧紧围绕本行发展战略规划，创新监督方法，认真履行监督职能，以保护商业银行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行了有效监督。

2014年，监事会将与董事会、高级管理层保持高效沟通和密切协作，进一步改进工作方式，拓宽工作思路，突出监督检查重点，提高风险监督提示效果。在敢于监督、善于监督上实现新突破，在促进郑州银行稳健快速发展上取得新进展，在推动完善公司治理结构上做出新成绩，更好地发挥监事会监督服务作用！

## 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十次会议于2014年4月27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13人，委托1人，缺席0人。

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

郑州银行股份有限公司董事会

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

董事签名：

—————王天宇

—————张荣顺

—————申学清

—————乔均安

—————刘睿

—————徐建新

—————张敬国

—————梁嵩巍

—————姬宏俊

—————朱志晖

—————马 磊

—————王振民

—————魏 新

—————王世豪

## 第二章 公司基本情况简介

### 一、公司简介

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

公司法定英文名称：BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

（简称 BANK OF ZHENGZHOU）

(二) 法定代表人：王天宇 董事长

(三) 注册地址：中国郑州郑东新区商务外环路 22 号

办公地址：中国郑州郑东新区商务外环路 22 号

邮政编码：450046

(四) 本公司选定的信息披露报纸：《金融时报》、《郑州日报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

联系电话：0371—67009868

传真： 0371—67009868

电子信箱： dshbgs@zzbank.cn

(五) 其他有关资料

首次注册登记日期： 1996 年 11 月 16 日

变更注册登记日期： 2011 年 12 月 17 日

企业法人营业执照注册号： 豫工商企 410000100052554

金融机构法人许可证号： B1036H241010001

聘请的国内会计师事务所名称： 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址： 北京东长安街 1 号东方广场东 2 座 8 层

聘请的律师事务所名称： 北京大成（郑州律师事务所）

办公地址： 郑州市金水区紫金山路 60 号金成大厦 19 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	250,749
净利润	190,185
扣除非经常性损益后的净利润	186,923
营业利润	247,487
投资收益	236
营业外收支净额	3,262
经营活动产生的现金流量净额	1,171,817
现金及现金等价物净增加额	131,432

注：1、利润总额为税前利润总额。

2、扣除的非经营性损益项目为营业外收支净额 3,262 万元，其中：营业外收入 3,841 万元、营业外支出 579 万元。

单位：人民币/万元

非经营性损益项目	金额
营业外收入	3,841

其中：长期挂账的其他应付款清理收入	2278
政府补助	110
预计负债转回	475
罚没款收入	35
出纳长款收入	2
其他营业外收入	941
营业外支出	579
其中：捐赠支出	450
赔偿金、违约金及罚金	18
其他营业外支出	111
营业外收支净额	3,262

## 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	2013	2012	2011
营业收入	425,463	330,373	222,964
净利润	190,185	146,030	94,841
利润总额	250,749	192,280	124,944
总资产	14,933,428	10,373,401	7,089,933
总负债	13,979,782	9,606,266	6,468,895
年末股东权益	953,647	767,135	621,039
基本每股收益(元)	0.48	0.37	0.66
稀释每股收益(元)	0.48	0.37	0.66
每股净资产(元)	2.42	1.95	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.98	2.43	1.36
成本收入比(%)	26.94	28.05	31.28
加权平均净资产收益率(%)	22.11	21.04	29.20
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	21.73	20.63	30.71

## 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	2013年	2012年	2011年
总负债	13,979,782	9,606,266	6,468,895
存款总额	10,209,680	7,465,447	5,497,643
其中：对公存款	7,227,165	5,373,256	4,013,406
储蓄存款	2,982,515	2,092,191	1,484,237
同业拆入	200,000	20,000	-
总资产	14,933,428	10,373,401	7,089,933
贷款总额	6,294,375	5,016,102	3,740,705
其中：一般贷款	5,839,902	4,278,612	3,317,303

贴现	435,992	737,490	423,402
垫款	18,481	-	-

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、汇出及应解汇款、存入保证金、结构性存款、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	2013年	2012年	2011年
核心资本充足率	≥4%	10.28	12.79	15.23
资本充足率	≥8%	12.08	15.26	18.04
不良贷款比例	≤3%	0.53	0.47	0.44
存贷款比例	≤75%	61.74	67.19	68.13
资产流动性比例	≥25%	43.50	36.47	36.97
拆入资金比例	≤4%	1.96	0.27	-
拆出资金比例	≤8%	0.87	-	-
利息回收率	≥80%	98.87	99.14	100.17
单一客户贷款集中度	≤10%	3.53	4.04	4.60
授信集中度	≤50%	33.04	43.24	40.66

注：1、存贷比的计算包含贴现；不良贷款率的计算包括垫款。

#### 五、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币/万元

股东权益项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
实收资本	394,193	-	-	394,193
资本公积	11,461	1,387	5,061	7,787
盈余公积	46,559	19,019	-	65,578
一般风险准备	103,320	59,000	-	162,320
未分配利润	211,602	190,185	78,019	323,769
股东权益合计	767,135	269,591	83,080	953,647

股东权益变动原因：

- 1、资本公积本年增加数 1,387 万元，其中：精算利得 130 万元，可供出售金融资产公允价值变动产生的递延所得税影响 1,257 万元；资本公积本年减少数 5,061 万元，其中：可供出售金融资产公允价值变动 5,028 万元，精算利得产生的递延所得税影响 33 万元。
- 2、盈余公积本年增加 19,019 万元，为提取的法定盈余公积。
- 3、一般风险准备增加 59,000 万元，为年末计提的一般风险准备。
- 4、未分配利润本年增加的 190,185 万元为当年实现的净利润，本年减少的 78,019 万元为计提的法定盈余公积 19,019 万元以及一般风险准备 59,000 万元。

#### 六、资本构成及其变化情况

单位：人民币/万元

项目	2013年
----	-------

核心一级资本	
实收资本	394,193
资本公积可计入部分	7,787
盈余公积	65,578
一般风险准备	162,320
未分配利润	323,769
少数股东资本可计入部分	
小计	953,647
核心一级资本调整项目	
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-11,916
其他无形资产（土地使用权除外）	-3,688
小计	-15,604
核心一级资本净额	938,042
其他一级资本	
一级资本净额	938,042
二级资本	
二级资本工具及其溢价可计入金额	62,100
超额贷款损失准备	101,668
少数股东资本可计入部分	
小计	163,768
总资本净额	1,101,810
风险加权资产总额	9,120,805

注：2013年1月1日起，本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

#### （一）股本结构情况表

单位：万股

项目		2013年末	2012年末
股本总额		394,193	394,193
国有股份	股份数	50,874	51,770
	占比	12.91%	13.13%
其他法人股份	股份数	337,464	336,511
	占比	85.61%	85.37%
自然人股份	股份数	5,855	5,912
	占比	1.48%	1.5%
其中：内部职工股	股份数	3,585	3,585
	占比	0.9%	0.9%

#### （二）总股本变化情况

报告期内，本公司总股本未发生变化。

### 二、股东情况

## (一) 报告期末最大十名股东及持股情况表

单位：股、%

序号	股东单位名称	股份数	占比
1	郑州市财政局	490,904,755	12.45%
2	豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	262,000,000	6.65%
3	河南兴业房地产开发有限公司	250,000,000	6.34%
4	郑州投资控股有限公司	234,800,000	5.96%
5	河南晨东实业有限公司	226,000,000	5.73%
6	中原信托有限公司	205,000,000	5.20%
7	河南国原贸易有限公司	195,000,000	4.95%
8	百瑞信托有限责任公司	124,865,750	3.17%
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		2,126,320,505	53.95%

## (二)、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。

### 2、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。

### 3、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。

### 4、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。

### 5、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。

## 6、中原信托有限公司

中原信托有限公司成立于1985年，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。

### 三、本公司股东股份的质押及被查封情况

报告期内，本公司股东股权抵押累计225,826万股，占总股本57.28%。被查封股东股权累计6,048,094股，占总股本0.79%。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	年龄 (岁)	任期起止日期	任职单位及职务	领薪 (√)	持股量 (股)
王天宇	董事长、党委书记	男	47	2012.2-2015.2	郑州银行党委书记、董事长	√	18928
张荣顺	副董事长	男	54	2012.2-2015.2	郑州银行副董事长	√	51612
徐建新	副董事长	男	60	2012.2-2015.2	豫泰国际(河南)房地产开发有限公司董事长		0
申学清	行长、党委副书记、执行董事	男	48	2012.2-2015.2	郑州银行党委副书记、行长	√	0
乔均安	副行长、执行董事	男	59	2012.2-2015.2	郑州银行副行长	√	0
刘睿	董事	男	50	2012.2-2015.2	郑州市财政局党委书记、局长		0
张敬国	董事	男	50	2012.2-2015.2	河南兴业房地产开发有限公司董事长兼总裁		0
梁嵩巍	董事	男	45	2012.2-2015.2	郑州投资控股有限公司总经理		0
姬宏俊	董事	男	50	2012.2-2015.2	中原信托有限公司副总裁		0
朱志晖	董事	男	44	2012.2-2015.2	河南国原贸易有限公司董事长		0
马磊	董事	男	45	2012.2-2015.2	百瑞信托有限公司总裁		0
王振民	独立董事	男	47	2012.2-2015.2	清华大学教授、博士研究生导师、法学院院长	√	0
魏新	独立董事	男	58	2012.2-2015.2	北大方正集团董事长	√	0
王世豪	独立董事	男	63	2012.2-2015.2	城市商业银行资金清算中心理事长	√	0

#### (二) 监事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	领薪(√)	持股量 (股)
----	----	----	----	--------	---------	-------	------------

范大路	监事长	男	49	2012.2-2015.2	郑州银行监事长	√	0
汤云为	外部监事	男	69	2012.2-2015.2	上海市会计学会会长	√	0
刘煜辉	外部监事	男	43	2012.2-2015.2	中国社科院中国经济评价中心主任	√	0
朱东晖	股东监事	男	58	2012.2-2015.2	河南有色地质矿产局局长		0
孟君	股东监事	女	42	2012.2-2015.2	河南正弘置业公司副总裁		0
段萍	职工监事	女	47	2012.2-2015.2	郑州银行洛阳分行副行长	√	0
张春阁	职工监事	女	45	2012.2-2015.2	郑州银行纬一路支行行长	√	0

### (三) 高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	金融从业年限	任职起初日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)	持股量(股)
申学清	行长	男	48	24	2011.12	主持经营管理全面工作、分管办公室	√	0
夏华	副行长	男	46	23	2011.12	分管信贷审批部、风险管理部、合规部、法律事务部	√	0
乔均安	副行长	男	59	38	2005.1	分管小企业金融事业部	√	0
赵丽娟	副行长	女	51	31	2008.5	分管会计结算部、行政管理部、科技开发部及工会	√	0
白效锋	副行长	男	46	29	2008.5	分管资金营运部、投资银行部	√	0

### (四) 其他高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	金融从业年限	任期起初日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)	持股量(股)
赵麦城	纪委书记	男	44	22	2008.3	分管纪委(监察室)、安全保卫部、党群工作部、机构发展部	√	0
郭志彬	行长助理	男	45	15	2011.1	分管公司业务部、贸易融资部	√	0
张文建	行长助理	男	48	28	2011.1	分管远程银行部、零售业务部、信用卡部	√	0
孙海刚	行长助理	男	36	4	2011.3	分管洛阳分行工作	√	0
毛月珍	总会计师	女	50	32	2011.9	分管计财部	√	7603
傅春乔	董事会秘书	男	41	18	2013.10	兼董事会办公室主任	√	0
张明立	人力资源总监	男	42	18	2013.10	兼人力资源总经理	√	0
王艳丽	风险管理总监	女	43	22	2013.10	兼信贷审批部总经理	√	111,515

### (五) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### 1、董事

姓名	任职	主要工作经历
王天宇	党委书记、董事长	男，硕士研究生学历，高级会计师职称，现任郑州银行党委书记、董事长。曾任豫工城市信用社副主任、郑州城市合作银行经五路支行行长，郑州市商业银行副行长、郑州市商业银行党委书记、行长；郑州银行党委书记、行长。

张荣顺	副董事长	男，硕士研究生学历，高级经济师职称，现任郑州银行党委委员、副董事长。曾任郑州市人民银行办公室副主任，郑州城市信用联社主任、党委书记，郑州城市合作银行行长、党委副书记，郑州市商业银行党委委员、副董事长。
徐建新	副董事长	男，硕士研究生学历，现任豫泰国际有限公司党委书记、董事长、河南省驻泰国代表处首席代表；兼豫泰国际（河南）房地产开发有限公司董事长。曾任河南省塑料工业公司助理工程师、河南省工艺美术工业公司副经理、河南省塑料工业公司副经理、河南省轻工经济技术进出口公司总经理、豫港企业有限公司常务副总经理。
申学清	行长、党委副书记、执行董事	男，硕士研究生学历，高级经济师，现任郑州银行郑州银行党委副书记、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。
乔均安	副行长、执行董事	男，本科学历，经济师职称，现任郑州银行党委委员、副行长。曾任临颖县人民银行信贷股长；中国工商银行漯河分行商业信贷科科长、综合计划科科长、房地产信贷部主任、国际业务部总经理；中国工商银行漯河分行人民路支行行长；中国工商银行鹤壁分行党委委员、副行长；郑州市商业银行党委委员、副行长。
刘睿	董事	男，研究生学历，高级会计师职称，现任郑州市财政局党委书记、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、党委副书记、常务副局长兼郑州市非税收入管理局局长。
张敬国	董事	男，硕士研究生学历，现任河南兴业房地产开发有限公司董事长兼总裁、河南正商置业有限公司董事长兼总经理，曾任河南省轻工实业总公司副总经理。
梁嵩巍	董事	男，硕士研究生学历，郑州投资控股有限公司总经理。曾任河南省土产进出口公司业务经理、河南百和国际公路科技有限公司董事长、郑州百文集团有限公司副总经理。
姬宏俊	董事	男，硕士研究生学历，现任中原信托有限公司副总裁。曾任河南省计划经济委员会财政金融处、对外经济处科员、副主任科员、主任科员、河南省计划委员会老干部处副处长、河南省计划委员会固定资产投资处副处长、河南省发展计划委员会财政金融处副处长、国家开发银行河南省分行挂职，任信贷一处副处长。
朱志晖	董事	男，本科学历，现任郑州晖达实业集团有限公司任董事长、河南国原贸易有限公司任董事长，曾任河南省轻工经济进出口公司任副总经理。
马磊	董事	男，硕士研究生学历，高级经济师职称，现任百瑞信托有限责任公司总裁。曾任郑州信托投资公司营业部经理、计划财务部经理、公司总经理助理、副总经理，百瑞信托有限责任公司副总裁、执行总裁。
王振民	独立董事	男，博士研究生学历，现任清华大学法学院教授、博士研究生导师、院长。曾先后担任法律学系讲师、副教授、系主任助理、副系主任、法学院副院长。
魏新	独立董事	男，博士研究生学历，现任北大方正集团党委书记兼董事长。曾任北京大学高等教育研究所常务副所长、北京大学财务部副部长、北京大学管理科学研究中心副主任、北京大学校办产业管理委员会副主任、北大方正集团旗下香港上市公司方正控股执行董事、任北大方正集团副董事长。
王世豪	独立董事	男，硕士研究生学历，现任城市商业银行资金清算中心理事长。曾任中国人民银行上海市分行科员、科长、副处长、处长，上海市城市信用合作社联社主任、上海银行副行长。

## 2、监事

姓名	任职	主要工作经历
----	----	--------

范大路	监事长	男，研究生学历，金融学博士（后），现任郑州银行监事长、党委委员。曾任央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；郑州银行党委委员、副行长。
汤云为	外部监事	男，研究生学历，经济学（会计学）博士，主任会计师、教授。本公司外部监事，现任中国会计准则委员会委员、中国财政部审计委员会委员、上海市会计学会会长。曾任上海财经大学校长，安永大华会计师事务所主任会计师、高级顾问。汤云为先生荣膺香港大学、香港城市大学名誉教授，英国公认会计师公会名誉会员、美国会计学会杰出国际访问教授。
刘煜辉	外部监事	男，研究生学历，数量经济学博士，中国社科院金融研究所博士后研究员。本公司外部监事，现任中国社科院金融重点实验室主任，中国经济评价中心主任，中国社科院研究生院等多所大学特聘教授，香港金融管理局高级访问学者，在安永会计师事务所、中国农业银行等多家金融机构担任风险管理顾问。主要研究方向是宏观经济学、国际经济学、金融市场等。
朱东晖	股东监事	男，研究生学历，法学博士，河南省有色金属地质矿产局党组书记、局长。本公司股东监事，曾历任郑州市经贸局局长助理、经贸委副主任，河南省政府省长办公室七处副处长，河南省政府办公厅贸易涉外处副处长，河南省政府口岸办公室副主任，河南省政府口岸办公室主任，河南省旅游局副局长，中共开封市委常委、组织部部长。
孟君	股东监事	女，本科学历，高级国际财务管理师、会计师、注册理财规划师。本公司股东监事，现任河南正弘置业有限公司副总裁。曾任河南正弘企业管理有限公司总裁助理、财务总监。
段萍	职工监事	女，本科学历，高级政工师。本公司职工监事，现任郑州银行洛阳分行副行长。曾先后在郑州五里堡城市信用社；郑州城市合作银行五里堡支行、党办、计划处、计划资金部；郑州市商业银行计划资金部、人力资源部；郑州银行人力资源部、党群工作部工作。曾任郑州银行团委书记、党群工作部主任。
张春阁	职工监事	女，研究生学历，经济师。本公司职工监事，现任郑州银行纬一路支行行长。曾任舞钢城市信用社主任；郑州市商业银行营业部市场部经理。

### 3、高级管理人员

姓名	任职	主要工作经历
申学清	行长	男，硕士研究生学历，高级经济师，现任郑州银行郑州银行党委副书记、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，经济师、高级政工师职称，现任郑州银行党委委员、副行长、工

		会主席。曾任郑州市五里堡城市信用社会计股长（科长）、郑州城市合作银行五里堡支行副行长、郑州市商业银行五里堡支行行长；郑州市商业银行党委委员、副行长、工会主席。
白效锋	副行长	男，硕士研究生学历，经济师职称，现任郑州银行党委委员、副行长。曾任人民银行河南省三门峡市分行政教科副科长、金融管理科副科长、三门峡市城市信用联社筹备组副组长；人民银行郑州中心支行上街区支行副行长、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、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。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洛阳分行行长。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。
傅春乔	董事会秘书	男，硕士研究生学历，经济师。现任郑州银行董事会秘书兼董事会办公室主任。曾任郑州城市合作银行计划部副总经理；郑州市商业银行计划资金部副总经理；郑州银行资金营运部副总经理、资金营运部总经理。
张明立	人力资源总监	男，本科学历，高级政工师、国家一级人力资源管理师。现任郑州银行人力资源总监兼人力资源部总经理。曾任中央警卫团分队长、警卫干事；郑州市商业银行纪委监察室副主任；郑州银行监察室主任兼工会副主席、团委书记、监察室主任、办公室主任。
王艳丽	风险管理总监	女，硕士研究生学历，会计师、经济师。现任郑州银行风险管理总监兼信贷审批部总经理。曾在郑州铁路局北电务段工作；曾任郑州市中城市信用社副主任；郑州城市合作银行金海大道支行副行长、金海大道支行行长；郑州市商业银行大石桥支行行长；郑州银行总行营业部主任、风险管理部总经理。

## （六）年度报酬情况

本公司董事会对本公司高级管理层进行年度经营目标考核，确定其薪酬数额。

本公司股东单位出任的董、监事和独立董事、外部监事共领取薪酬 90 万元；执行董事、高级管理人员共 14 人领取的年度薪酬总额为 2064 万元；2 位职工监事年度薪酬总额为 63 万元。

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

2013年6月8日，本公司2012年度股东年会审议通过了《关于李东铭先生辞去郑州银行股份有限公司董事职务的议案》。

2013年6月8日，本公司第四届董事会2013年第1次临时会议审议通过了《关于聘任傅春乔为郑州银行股份有限公司董事会秘书的议案》。其任职资格于2013年10月18日获河南监管局核准。

2013年6月8日，本公司第四届董事会2013年第1次临时会议审议通过了《关于聘任张明立为郑州银行股份有限公司人力资源总监的议案》。

2013年6月8日，本公司第四届董事会2013年第1次临时会议审议通过了《关于聘任王艳丽为郑州银行股份有限公司风险管理总监的议案》。

### **三、员工情况**

报告期内，本公司在岗员工2631人，内退人员300人。其中新招聘大学生355人。研究生以上学历占4.9%，本科学历占69.14%，大专学历占22.39%，大专以下学历占3.57%。

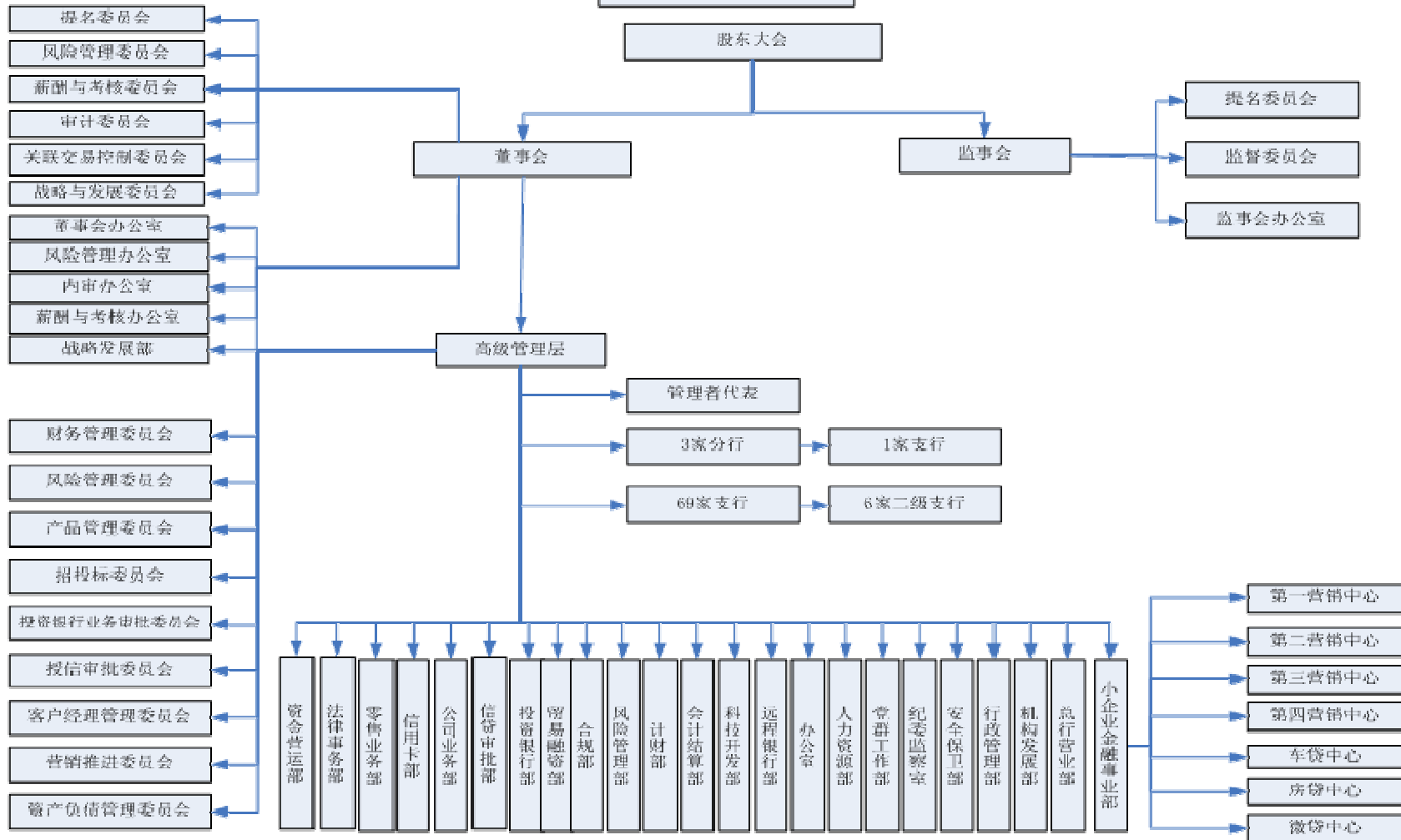
## **第六章 公司治理情况**

### **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，不断提升公司治理水平，“三会一层”的公司治理步入合理、人员素质提高、管理决策有序、职责边界清楚、制度趋与完备、行为更加规范的发展轨道。

# 组织架构图



## **(二) 公司股东与股东大会**

报告期内，本公司第四届董事会共筹备召开了 1 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 10 项议案进行了审议。会议还报告了董事会对董事和独立董事的评价以及监事会对监事和外部监事的评价，通报了河南银监局对本公司的年度监管意见及本公司执行整改情况报告。

海南泽田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 14 名董事组成，其中独立董事 3 名。报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议并审议本公司发展的重大事项，恪尽职守、勤勉尽责，不断完善董事会运作体系、强化公司治理、推进战略管理、实行科学决策、促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，持续推动了本公司的现代金融企业建设进程，维护了本公司和股东的利益。

报告期内，本公司董事会召开了 8 次董事会。其中例会 4 次，临时会议 4 次。审议事项包括董事会报告、董事会各专业委员会报告、经营班子工作报告、本公司年度财务状况报告、利润分配方案、网点规划等 76 项重要事项。

### **(二) 董事会下设委员会运作情况**

董事会下设立战略与发展、风险管理、流动性风险管理、关联交易控制、审计、薪酬与考核、提名 7 个委员会。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，董事会下设委员会共召开 24 次会议，审议 35 项议题。主要

是对发起设立中鼎基金管理有限公司、调整中期发展规划、2014 年度郑银村镇银行设立规划、重大关联交易和本公司高级管理层薪酬等事项进行审议。

### 三、公司监事与监事会

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

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

### 四、公司信息披露与透明度

本公司已按照银行业监管部门的信息披露要求，通过不同的形式，提高信息披露的及时性、准确性和真实性保股东能够及时获取公司信息。报告期内，本公司编制了 2012 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

报告期内，本公司设立 3 名独立董事 2 名外部监事。独立董事和外部监事均能认真参加董事会会议并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。为本公司正确决策起到了积极有效的促进作用。

#### （一）独立董事出席会议情况

独立董事姓名	本年应参加董事会 次数	出席次数	委托次数	缺席次数
王振民	8	6	2	0
魏新	8	6	2	0
王世豪	8	7	1	0

#### （二）外部监事出席会情况

外部监事姓名	本年应参加监事会 次数	出席次数	委托次数	缺席次数
汤云为	5	4	1	0
刘煜辉	5	5	0	0

## 六、公司经营决策体系

报告期内，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本公司经营层授权，对本公司经营层负责。

## 七、对高级管理人员的考评及激励约束机制

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

本公司执行董事和高级管理人员绩效薪酬的 40%实行延期支付，延期时间为三年。2013 年度，郑州银行薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。股东大会负责批准董监事薪酬；董事会负责审批高级管理层薪酬，并授权董事会薪酬与考核委员会对高级管理层进行考核。

## 第七章 股东大会情况简介

### 一、报告期内股东大会召开情况

报告期内，本公司召开了 1 次股东大会，会议表决通过了 10 项议案，具体情况如下：

股东大会于 2013 年 6 月 8 日在郑州银行总行 29 楼多功能厅召开，会议审议通过了《关于制定〈郑州银行股份有限公司股东大会表决办法（草案）〉的议案》、《郑州银行股份有限公司第四届董事会 2012 年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司第四届监事会 2012 年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司 2012 年度预算执行情况报告》、《郑州银行股份有限公司 2013 年度财务预算方案》、《郑州银行股份有限公司 2012 年度利润真实性审计报告》、《关

于郑州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案的议案》、《郑州银行股份有限公司董事和独立董事 2012 年度履职情况的报告》、《郑州银行股份有限公司监事和外部监事 2012 年度履职情况的报告》、《郑州银行股份有限公司高级管理层 2012 年度履职情况的报告》和《关于李东铭先生辞去郑州银行股份有限公司董事职务的议案》。

## **二、选举、更换公司董事、监事情况**

报告期内，本公司无选举、更换董事、监事情况。

## **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**

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

#### **1、主要经营指标完成情况**

报告期内，本公司资产规模突达到 1493.34 亿元，存款余额 1020.97 亿元（不含同业存款 142.13 亿元），贷款余额 629.44 亿元，全年实现拨备前利润 29.07 亿元。资本充足率 12.08%，不良贷款率 0.53%，拨备覆盖率 425.15%，流动性比率 43.50%，存贷款比率 61.74%，资本利润率 22.11%，资产利润率 1.51%，各项指标全部达到监管要求并实现系统性向好。

#### **2、风险管理及风险化解情况**

报告期内，本公司与专业公司合作实施全面风险管理建设，启动了全风险管理建设工作，明确了全风险管理的核心内容和框架、项目规划和进程，重点梳理了制度和业务流程，制定、修订 493 项制度，优化了信用风险数据治理和信贷流程，重建了公司信贷系统和信用评级系统。

报告期内，本公司共形成不良贷款 39 笔，合计金额 28,666.87 万元，全年共清收不良贷款 17,174.07 万元。截至 12 月 31 日，本公司不良贷款余额 33,081.85 万元，较年初增加 11,503.19 万元，不良贷款率 0.53%。

### **3、机构资源调配情况**

报告期内，本公司自助设备网点已达到 130 家，其中：在行式 82 家、离行式 48 家。自助设备总量达到 509 台（其中取款机 187 台、存取款机 105 台、查询机 115 台、现金岛 2 台、网银机 100 台）。自助设备已成为本公司个人业务不可缺少的重要渠道之一，在分流柜面客户、提升客户体验、促进中收增长等方面发挥着越来越重要的作用。

### **4、银行卡及中间业务发展情况**

报告期内，紧紧围绕“商贸物流银行、中小企业融资专家、精品社区银行”的特色定位，根据不同的消费群体新推出以下特色银行卡产品：生肖蛇卡、银基联名卡、商鼎得惠通卡、遂贷卡。累计发行特色银行卡产品 12 种，累计发卡 195.45 万张，个人卡均消费强度 15209.51 元/张。

报告期内，本公司通过开展各类形式的营销活动，加大营销指引，扩大营销范围。一方面提升客户刷卡消费意愿；另一方面根据客户需求，加大自管理财产品的发行频度和密度，不断丰富代理产品线，新增代理保险、代理理财和代理贵金属交易业务，拓展了中间业务收入渠道，实现了较好的中间业务收入的增长。本年度发行自管理理财产品 38 支、代理理财产品 8 支，总规模达到 114 亿元，较上年增长 70 亿元，增幅达 158%。发行代理保险、基金、贵金属等产品 81 支。

### **5、个贷及发展情况**

报告期内，本公司通过实施差异化的区域管理政策，实现个贷业务快速发展，通过开展贷款营销竞赛活动，增强分支机构营销个人贷款的积极性。推出多种产品模式，有效使用信贷资金、管控本公司风险。本年度个人贷款余额 151.76 亿元，较年初 101.87 亿元净增 49.89 亿元，增幅 48.97%。

### **6、小微企业贷款及发展情况**

报告期内，本公司成功发行 50 亿元小微企业金融债并在年内完成投放。

零售专营支行扩大至 10 家，微贷分中心增至 9 家，开发了小微金融售后服务系统，推出了联保贷、流量贷等新产品，小微业务管理手段、产品体系更加丰富。小微贷款余额 305 亿元，较上年多增 32 亿元，圆满完成“两个高于”监管目标。本公司荣获中国银监会“2012 年度小微企业金融服务表现突出的银行”，是河南省唯一一家入选的银行。

## 7、金融科技建设情况

报告期内，本公司大幅增加科技投入，新开发上线大中型项目 43 个，科技对业务的支撑能力显著增强；建成异地灾备系统和新同城灾备中心、监控系统，强化运维、测试和外包工作的管理，科技系统更加安全、稳定、高效。科技管理能力、科技支撑能力进一步加强，信息科技风险管控能力进一步提高。

## 8、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 26.94%。

## 9、企业文化建设情况

报告期内，本公司的企业文化建设工作以凝聚员工思想，规范业务操作，推进优质服务，树立良好社会形象，齐心协力推动本公司各项业务健康持续发展为目标，通过开展一系列企业文化建设活动，将本公司企业文化核心理念落实到员工的日常行为中，运用于本公司业务经营的各个环节，积极打造企业文化长效机制，使本公司的企业文化理念能真正渗透和融入实际工作，成为本公司广大员工的行为准则、价值导向和追求的目标。

### （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	408,813
金融机构往来利息收入	49,793
投资利息收入	233,496
手续费收入	19,805
投资收益	236

公允价值变动损益	-2,189
其他业务收入	975
合计	710,929

#### **(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；个人综合消费循环贷款；个人理财产品质押贷款等。

##### **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；单位结构性存款；单位协议存款；同业存款等。

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

##### **3、中间业务**

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

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

##### **4、理财业务**

报告期内，本公司代理理财业务、代理保险业务、代理贵金属工艺金、代理销售纪念册类产品业务正式上线。共发行自管理理财产品 38 支，发行代

理理财产品 8 支，发行规模共 114.24 亿元，较 2012 年理财产品销售规模增长 70 亿元，增幅达 158.23%。到期兑付产品全部达到预期收益率并如期兑付。

#### 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、轩辕卡、学生卡、商鼎丽人卡、商鼎生肖卡、VIP 卡、卧龙卡、油补卡、商鼎缴费卡、银基联名卡、商鼎得惠通卡、遂贷卡等。

#### (五) 贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币 / 万元、%

序号	行业名称	发放金额	比例
1	批发和零售业	2,508,168.934	42.89
2	制造业	1,226,983.976	20.98
3	建筑业	569,305.05	9.74
4	农、林、牧、渔业	260,218.39	4.45
5	房地产业	208,693	3.57
合计：		4,773,369.35	81.63

注：以上贷款投向包含公司类贷款以及个人生产经营性贷款。

#### (六) 主要表外项目余额及风险管理情况

##### 1、主要表外项目余额

单位：人民币 / 万元

序号	表外项目	2013 年 12 月余额
1	银行承兑汇票	1,729,603
2	开出保函	32,635
3	委托贷款	401,069

##### 2、风险管理情况

报告期内，本公司对表外业务的风险管理主要从以下几方着手：一是严格准入程序，在客户准入环节严格审核，保证客户质量；二是制定科学的制度流程，通过制度和流程有效避免不合规操作，防止潜在风险发生；三是法律事务部严格审核相关合同，避免潜在的法律纠纷，保障本公司资金安全。截止 2013 年底本公司承兑汇票垫款 18480.69 万元，保函未发生垫款

情况，委托贷款未发生纠纷情况。

## 二、银行主要业务数据摘要

### (一) 报告期末，本公司职能部门及分支机构设置情况

#### 1、各职能部门的设置

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

#### 2、分支机构基本情况

本公司实行一级法人、“总行—分行（支行）”两级经营体制，报告期内，本公司共有分支行 78 个(含总行营业部)，其中分行 3 个，支行 75 个(含总行营业部)。具体情况如下：

序号	机构名称	机构地址	联系电话
1	营业部	河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号	0371-67009122
2	南阳分行	河南省南阳市卧龙区卧龙路 200 号	0377-67776918
3	新乡分行	河南省新乡市向阳路 278 号	0373-3555298
4	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区关林路与厚载门街交叉口隆安大厦	0379-65872916
5	百花路支行	河南省郑州市中原区百花路 29 号	0371-67426772
6	宝龙城支行	河南省郑州市郑东新区农业东路南、天泽街东宝龙城市广场 B 区 105 号一层临街物业	0371-66287336
7	北环路支行	河南省郑州市金水区园田路 19 号	0371-63756671
8	财经支行	河南省郑州市丰产路 92 号	0371-65851853
9	大石桥支行	河南省郑州市金水路 87 号	0371-66229857
10	大学路支行	河南省郑州市二七区大学路 18 号	0371-66957731
11	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
12	东区分行	河南省郑州市红专路 82 号	0371-65726365
13	二里岗支行	河南省郑州市管城区城东路 245 号	0371-66323074
14	伏牛路支行	河南省郑州市中原区中原西路 67 号	0371-67638011
15	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
16	管城支行	河南省郑州市管城区商城路 206 号	0371-66223361

17	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
18	航空港区支行	河南省郑州市航空港区机场迎宾大道与新港大道交叉口西北角	0371-86507163
19	互助路支行	河南省郑州市中原区互助路73号	0371-67181148
20	花卉市场支行	河南省郑州市国基路6号	0371-63729339
21	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
22	黄河路支行	郑州市黄河路与东明路交叉口	0371-65958835
23	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
24	惠济支行	河南省郑州市清华园路惠济区政府门口	0371-63639110
25	建设支行	河南省郑州市中原区工人路66号	0371-67942460
26	金城支行	河南省郑州市经三路北71号院	0371-65706208
27	金海大道支行	河南省郑州市二七区陇海中路55号	0371-67719806
28	金水支行	河南省郑州市金水路109号	0371-65947957
29	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
30	经一路支行	河南省郑州市丰产路与经一路交叉口处	0371-65743705
31	汝河路支行	河南省郑州市中原区汝河路92号中原新城2号楼	0371-67660118
32	陇海支行	河南省郑州市陇海中路98号	0371-68756636
33	民主路支行	河南省郑州市二七区民主路2号	0371-66223450
34	明理路支行	河南省郑州市郑东新区商都路与明理路西交叉路福蒙特家居物流中心B馆	0371-86558905
35	南阳路支行	河南省郑州市南阳路113号	0371-63736614
36	农业路支行	河南省郑州市农业路52号	0371-86501830
37	农业东路支行	河南省郑州市农业路东段19号	0371-65711341
38	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
39	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
40	商都支行	河南省郑州市管城区紫荆山路91号	0371-66353383
41	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
42	上街支行	河南省郑州市上街区济源路70号	0371-68923763
43	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
44	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
45	天明路支行	河南省郑州市天明路86号凯瑞大厦一层	0371-63764896
46	纬二路支行	河南省郑州市纬二路8号	0371-65906218
47	纬五路支行	河南省郑州市纬五路12号	0371-65946708
48	纬一路支行	河南省郑州市纬一路3号附6-10号	0371-65904453
49	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
50	文博支行	河南省郑州市经七路22号附7号	0371-63943438
51	五里堡支行	河南省郑州市中原东路125号	0371-67713058
52	西大街支行	河南省郑州市西大街180号	0371-66610518
53	西建材支行	河南省郑州市淮河路55号	0371-68850299
54	西区支行	河南省郑州市工人路36号	0371-67931334
55	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

56	兴华街支行	河南省郑州市二七区兴华南街59号	0371-67180273
57	伊河路支行	河南省郑州市工人路115号附1号	0371-67445411
58	银基支行	河南省郑州市管城区一马路8号银基商贸城临街4号商铺1-2层	0371-66956682
59	优胜北路支行	河南省郑州市金水区优胜北路1号	0371-63915443
60	郑花路支行	河南省郑州市郑花路36号	0371-65507551
61	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
62	中博支行	河南省郑州市郑汴路家电市场89号	0371-66511742
63	中原路支行	河南省郑州市中原西路43号	0371-67626296
64	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
65	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
66	巩义支行	河南省巩义市人民路66号	0371-60328299
67	新密支行	河南省新密市西大街西段5号	0371-85803999
68	登封支行	河南省登封市嵩阳路212号正伟商贸大厦	0371-62836226
69	荥阳支行	河南省荥阳市京城北路001号荥阳市人民银行东配楼	0371-63258865
70	中牟支行	河南省中牟县商都大道商都假日港湾8号楼	0371-62259001
71	南阳独山大道支行	河南省南阳市独山大道与滨河路交叉口盛唐商务12号楼	0377-67776927
72	登封少林大道支行	河南省登封市少林大道28号	0371-62851288
73	巩义回郭镇支行	河南省巩义市回郭镇人民路252号	0371-56909600
74	中牟万邦物流支行	河南省中牟县万洪路8号河南万邦国际农产品物流城2号楼	0371-85391778
75	锦艺城社区支行	河南省郑州市棉纺西路2号锦艺国际华都4号楼临街商铺	0371-55186100
76	新郑龙湖镇支行	河南省新郑市龙湖镇泰山路中段	0371-62560111
77	荥阳索河路支行	河南省荥阳市索河路和万山路交叉口西北角	0371-63250289
78	新密东大街支行	河南省新密市东大街17号	0371-69887773

### 3、分支机构变化情况

报告期内，本公司分支机构变化情况如下：

——2013年1月16日，原陇海西路支行迁址至河南省郑州市中原区汝河路92号中原新城2号楼，并更名为汝河路支行；

——2013年6月16日，原南三环支行迁址至河南省郑州市郑东新区商都路与明理路西交叉路福蒙特家居物流中心B馆，并更名为明理路支行；

——2013年9月4日，本公司在市区设立农业路支行，营业地址为河南省郑州市农业路52号；

——2013年9月17日，本公司在新郑龙湖镇设立龙湖镇支行，营业地址为河南省新郑市龙湖镇泰山路中段；

——2013年9月30日，原中原路支行迁址至河南省郑州市中原西路43

号，名称不变；

——2013年10月27日，本公司在洛阳市设立洛阳分行，营业地址为河南省洛阳市洛龙区关林路与厚载门街交叉口隆安大厦；

——2013年11月11日，本公司在荥阳市设立荥阳索河路支行，营业地址为河南省荥阳市索河路和万山路交叉口西北角；

——2013年12月24日，本公司在新密市设立新密东大街支行，营业地址为河南省新密市东大街17号。

### （三）信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币 / 万元、%

五级分类	余额	占比
正常类（含贴现）	6,214,717	98.73
关注类	46,576	0.74
次级类	24,523	0.39
可疑类	8,559	0.14
损失类	0	0
合计	6,294,375	100.00

### （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、%

序号	借款人名称	贷款余额	比例
1	中国平煤神马能源化工集团有限责任公司	40,000	3.51
2	郑州融汇建设开发有限公司	38,960	3.42
3	雏鹰农牧集团股份有限公司	35,000	3.07
4	河南三源粮油食品有限责任公司	34,320	3.01
5	河南银基房地产开发有限公司	30,000	2.63
6	新密财源城市建设开发有限公司	30,000	2.63
7	荥阳市土地储备开发中心	29,500	2.59
8	河南省水利第一工程局	28,930	2.54
9	神马实业股份有限公司	27,487	2.41
10	郑州市土地储备中心	26,900	2.36
	合计：	321,097	28.16

## （六）集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，本公司制定有《一般授信管理办法》，办法对单一客户、单一集团客户授信授信余额进行限制。以系统管理的方式，统一控制集团授信总量。审慎营销大型客户，将稀缺的集中度资源投向省内重点优质客户。

## （七）一般贷款种类结构情况

单位：人民币 / 万元

序号	担保方式	2013 年末
1	保 证	2,726,064.27
2	抵 押	1,703,121.78
3	质 押	1,299,596.60
4	信 用	129,600.63
合 计		5,858,383.28

注：1、按一般贷款的担保方式进行分类；

2、以上贷款余额不包含贴现。

## （八）本金逾期贷款账龄分析

报告期内，逾期贷款余额 44,942.25 万元。其中，正常类贷款 2,020.01 万元，占逾期贷款比例 4.49%；关注类贷款 9,882.82 万元，占逾期贷款比例 21.99%；次级类贷款 24,480.46 万元，占逾期贷款比例 54.47%；可疑类贷款 8,558.96 万元，占逾期贷款比例 19.04%。

1、逾期时间小于 90 天（三个月）贷款 24 户，金额 10,357.04 万元。其中，11 户金额 2,020.01 万元，风险分类为正常类；11 户金额 8,293.96 万元，风险分类为关注类；2 户金额 43.07 万元，风险分类为可疑类

2、逾期时间大于等于 90 天（三个月）小于 180 天（六个月）贷款 13 户，金额 4,414.61 万元。其中，7 户金额 1,400 万元，风险分类为关注类；5 户金额 2,985.61 万元，风险分类为次级类；1 户金额 29 万元，风险分类为可疑类。

3、逾期时间大于等于 180 天（六个月）小于 360 天（十二月）贷款 23 户，金额 21,683.71 万元。其中，2 户金额 188.86 万元，风险分类为关注类；21 户金额 21,494.85 万元，风险分类为次级类。

4、逾期时间大于等于 360 天（十二月）贷款 8 户金额 8,486.89 万元，风险分类为可疑类。

### （九）报告期末所持金额重大的政府债券情况

单位：人民币 / 万元、%

债券名称	起息日	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%	10,000.00
08 国债 10	2008-06-23	2018-06-23	固定利率	4.41%	15,000.00
08 国债 23	2008-11-27	2023-11-27	固定利率	3.62%	30,000.00
08 国债 25	2008-12-15	2018-12-15	固定利率	2.90%	20,000.00
09 付息国债 17	2009-07-30	2016-07-30	固定利率	3.15%	20,000.00
09 付息国债 27	2009-11-05	2019-11-05	固定利率	3.68%	20,000.00
10 付息国债 27	2010-08-19	2017-08-19	固定利率	2.81%	6,000.00
10 付息国债 38	2010-11-25	2017-11-25	固定利率	3.83%	27,000.00
11 付息国债 02	2011-01-20	2021-01-20	固定利率	3.94%	40,000.00
11 付息国债 03	2011-01-27	2018-01-27	固定利率	3.83%	20,000.00
11 付息国债 15	2011-06-16	2021-06-16	固定利率	3.99%	20,000.00
11 付息国债 19	2011-08-18	2021-08-18	固定利率	3.93%	5,000.00
13 付息国债 08	2013-04-18	2020-04-18	固定利率	3.29%	11,000.00
13 付息国债 13	2013-05-30	2018-05-30	固定利率	3.09%	70,000.00
13 付息国债 15	2013-07-11	2020-07-11	固定利率	3.46%	117,000.00

### （十）抵债资产的余额、种类和比例

报告期内，本公司无抵债资产。

### （十一）报告期末对外股权投资和自办实体情况

报告期末，本公司对外投资出资额 7360 万元。本公司无自办实体情况。

#### 长期对外股权投资明细表

单位：人民币 / 万元

序号	被投资单位	持股比例	投资金额	注册地	性质	注册资本	批准成立/入股时间
1	中国银联	0.27%	800	上海	股份制	29300	2002 年 2 月
2	城市商业银行资金结算中心	1.33%	40	上海	股份制	3015	2002 年 9 月
4	新密郑银村镇银行股份有限公司	20%	2000	新密	股份制	10000	2010 年 6 月
5	中牟郑银村镇银行股份有限公司	20%	2720	中牟	股份制	13000	2009 年 12 月

6	鄱陵村镇银行股份有 限公司	30%	1800	鄱陵	股份制	6000	2011年7月
合 计			7360				

## （十二）不良资产管理的主要措施及其效果

报告期内，为提高公司信用风险防控能力、控制不良贷款反弹，公司主要从以下几方面着手，加强信用风险防范。

1. 强化信贷业务风险预警。制定《信贷业务预警管理办法》、《新增不良贷款责任追究办法》等，健全风险预警台账，规范信贷风险业务处理流程，动态监督、跟踪信贷业务风险状况；定期召开“信贷业务风险处置会”，重点分析存在风险隐患、出现预警信号、贷款质量劣变及贷款逾期的客户风险情况，进一步掌握客户经营状况，针对每个客户的风险特点分别制定具体管理措施，确保信贷资金安全。

2. 加强贷后管理工作。通过制定贷后管理实施细则、明确贷后管理人员职责、建立风险管理工作动态交流平台等措施，规范工作流程，推广先进经验，总结案例分析，持续提升贷后监管专业化水平。同时加强日常化贷后管理，加强对贷款流向、企业经营资金和结算账户的日常监管；关注押品价值变动情况，实施定期复测；增强贷后管理报告的规范性和质量；坚持风险排查常态化，实行全面排查、交叉排查、重点排查和实时排查“四结合”。

3. 强化责任追究。在《新增不良贷款责任追究办法》中，进一步明确贷款的管理责任，对新增不良贷款严格考核，加大清收化解力度。新增不良信贷业务，尽职调查评价结果为不尽职的，对相关责任人进行严厉的责任追究及处罚。

在 2013 年全国经济形势下行压力和银行不良贷款反弹压力较大的情况下，通过多种措施的实施，取得了较好的效果，全行贷款质量整体较好，实现了不良贷款余额和不良率的双控制。

## （十三）逾期未偿付债务情况

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务情况。

## 三、本公司面临的各项风险因素及相应对策

### **（一）信用风险主要管理措施**

本公司防范信用风险采取的措施主要有：一是开展了全面风险管理建设工作，完善信用风险相关制度建设，加强了信用风险的识别、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》，进行流动性风险测试和市场风险测试，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）市场风险主要管理措施**

本公司防范市场风险采取的措施主要有：一是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。本公司在报告期开展了全面风险管理建设工作，进一步修订完善了《市场风险管理办法》、《压力测试方案》和《突发性市场风险紧急处置预案》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，在报告期内上线了 Comstar 系统，为全面风险管理建设奠定基础。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）操作风险主要管理措施**

本公司防范操作风险采取的措施主要有：一是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。六是落实重要岗位、重点环节人员轮岗交流。七是强化“违规问责机制”，实行违规积分管理。八是分阶段、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。九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）流动性风险主要管理措施**

本公司防范流动性风险采取的措施主要有：一是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存在的问题。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。

### **（五）合规风险主要管理措施**

本公司防范合规风险采取的措施主要有：一是在报告期内成立了合规部，全面负责本公司的合规风险管理工作。二是持续推进制度动态调整和流程优化，确保我公司各项制度符合法律法规和监管要求，对不适应业务发展或不符合监管要求的制度及时进行废止、修订、完善，将流程中各岗位操作要求嵌入固化到业务操作制度和管理系统中，建立流程标准化、控制系统化的合规管理体制。三是对新入职和新换岗员工落实合规责任，签订《岗位合规责任与承诺书》，通过由员工亲自抄录和签订合规承诺，增强其合规意识和责任意识；制定合规培训计划，开展内外部合规培训。四是通过组织开展合规检查，针对检查发现问题，加强对员工职业发展规划和职业道德建设培训，提高全员合规意识。五是合规部与法律事务部结合，不断完善该行合规管理构架和制度，在全行建立起合规监督员队伍，进一步明确合规风险管理政策。六是加强法律性文件审查，接待有权机关查询，解答法律咨询，对业务部门和操作人员提供合规和法律指导与帮助。七是在本公司贯彻学习制度，使本公司员工及时了解最新法律知识，尽职履行岗位职责。八是组织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。九是借助“合规长效机制建设年”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，使全行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建设机制，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）信息科技风险主要管理措施**

本公司防范信息科技风险采取的措施主要有：一是完善信息科技风险管理机制。将信息科技风险纳入本公司全面风险管理体系，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，修订完善本公司《信息科技风险管理办法》，制定《业务连续性管理办法》，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、协调一致的全行工作层面，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）产品风险主要管理措施**

本公司防范产品风险采取的措施主要有：一是根据新产品开发相关制度，理顺全行新产品开发的相关流程，严格审查本行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，提高本行新开发产品的管理水平和管理力度。二是新增制定了《金融产品开发管理办法》和《金融产品开发操作规程》，对新产品的研发进行了更加详细的规定，有效的防范了产品风险。三是加强对新产品合同、协议等的合规性审查，防范产品风险可能引发的法律纠纷。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。

### **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	2013 年	2012 年	增减幅度	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	619,605	208,451	197.24%	调配资产结构
拆出资金	88,600	0	100.00%	调配资产结构

买入返售金融资产	726,736	218,132	233.16%	调配资产结构
应收利息	71,194	41,631	71.01%	资产规模加大
可供出售金融资产	58,808	290,608	-79.76%	调配债券结构
持有至到期投资	1,673,040	709,754	135.72%	调配债券结构
应收款项类投资	2,241,150	1,317,330	70.13%	调配投资结构
长期股权投资	12,756	9,150	39.41%	分配联营公司利润
递延所得税资产	25,132	16,660	50.86%	资产减值准备计提
向中央银行借款	17,501	0	100.00%	调配筹资结构
同业及其他金融机构存放款	1,421,274	792,781	79.28%	拓宽筹资渠道，发展同业业务
拆入资金	200,000	20,000	900.00%	拓宽筹资渠道，发展同业业务
吸收存款	10,209,680	7,465,447	36.76%	扩大经营规模
应交税费	30,266	13,836	118.75%	收入增加，税负增大
应付利息	123,963	60,795	103.90%	定期存款占比上升
预计负债	500	1,065	-53.06%	部分案件已解决
应付债券	569,000	69,000	724.64%	拓宽筹资渠道
盈余公积	65,578	46,559	40.85%	盈利水平提升
一般风险准备	162,320	103,320	57.10%	计提一般风险准备金
未分配利润	323,769	211,602	53.01%	盈利水平提升
利息收入	692,102	477,434	44.96%	贷款及投资等盈利性资产增长，收益增加
利息支出	281,882	158,445	77.91%	存款定期化趋势明显，付息率上升
手续费及佣金收入	19,805	7,557	162.06%	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	3,583	1,330	169.44%	手续费支出增加
投资收益/（损失）	236	2,752	-91.44%	投资利得
公允价值变动（损失）/收益	-2189	1,332	-264.31%	市场利率波动频繁
营业税金及附加	23,354	16,485	41.67%	收入增加，税负增大
营业外收入	3,841	28,872	-86.70%	无重大非经营收入发生
营业外支出	579	24,985	-97.68%	无重大非经营支出发生

## 五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

报告期内，银行业经营环境依然十分严峻。一是国际环境依然复杂，美

国经济持续回升奠定了全球经济景气回升的主基调，但全球经济复苏依然缓慢曲折。二是利率市场化改革的推进，致使存贷款利差进一步收缩，银行利润空间受到挤压，利润增幅大幅放缓，同业竞争加剧。三是宏观经济增长放缓，导致贷款需求萎缩、不良贷款上升，对银行业的信贷资产持续构成压力，对银行风险防控能力提出更高要求。四是监管机构不断加强宏观审慎监管，中间业务、理财产品和资本等领域的监管更加严格；新资本管理办法正式生效后，在拨备水平、杠杆率和流动性管理等方面提出更为严格的监管要求，对银行的盈利和资本管理能力提出更高要求。五是影子银行、互联网和移动技术在第三方支付平台上的应用令“金融脱媒”现象日益明显，银行业的传统业务正面临着前所未有的激烈竞争。

虽然 2013 年国际环境复杂多变，国内经济运行中深层次问题尚待解决，但我国银行业发展仍具有较多有利条件。一是由美国引领的全球经济趋势性回暖，有利因素逐渐增多，经济增长略有改善。二是国内经济增速企稳回升态势确定，稳货币的大原则继续推行，积极财政政策持续实施，银行业发展的政策环境趋向有利。三是监管方面，新资本管理办法适度从严，降低小微企业、消费信贷、出口贸易等方面的资本要求，鼓励银行支持产业结构转型，发展潜力巨大。与同业相比，本公司目前规模仍较小，且正处于战略转型发展阶段，但只要发挥本公司特有优势，把握发展机遇，提高核心竞争力，一定能够实现持续稳健发展。

2013 年，全球经济呈现缓慢复苏态势，但复苏基础比较脆弱，新的增长动力源尚不明朗，国际金融市场持续波动，经济金融形势依旧复杂多变。欧元区、美国、希腊、西班牙和日本等国债务危机并未有所好转，更有加剧之势，对全球金融业的发展提出更大的考验。美联储宣布正式开启退出量化宽松的货币政策以及其他国家在货币政策上存在分化，也给全球金融市场的稳定带来更多不确定因素。报告期内国内经济呈现稳中有进，稳中向好的发展态势，但由于国际形势复杂多变，国内经济运行仍将面临困难和挑战。商业银行资产负债规模稳步增长，资本充足率和资产质量保持稳定，但短期流动性趋紧和信用风险有所上升的现象不容小觑。特别是至 2013 年 1 月 1 日起，

正式实施的《商业银行资本管理办法（试行）》，对银行的管理提出更严格的要求。本公司在 2013 年严格执行央行各项政策，继续加强对资产和各项风险的管理工作，在兼顾本公司效益的同时不断完善公司治理。

## **六、2014 年度的经营计划**

### **（一）指导思想**

2014 年，全行经营管理工作的总体指导思想是：深入贯彻党的十八届三中全会、中央经济工作会议以及全国、全省金融工作会议精神，进一步夯实基础、严抓管理，打造强力总行，推进业务转型，提升市场竞争力，实现郑州银行健康可持续发展。

### **（二）主要经营和管理目标**

- 资产规模达到 1850 亿元以上。
- 各项存款余额达到 1250 亿元以上（不含同业）。
- 各项贷款余额达到 775 亿元。
- 实现拨备前利润 33.7 亿元以上。
- 中间业务收入 3 亿元以上。
- 实现小微企业贷款增速高于全行贷款增速、增量高于上年水平。
- 资本充足率保持 10.5%以上；不良贷款率控制在 0.6%以内；拨备覆盖率保持 350%以上；确保主要监管指标达标。
- 保持监管评级 2 级。
- 确保不发生案件和重大事故。

## **七、报告期内利润分配预案**

根据聘任的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）出具的无保留意见的审计报告，本公司按规定计提 10%法定盈余公积金 19,019 万元，提取一般风险准备 59,000 万元，实现税后净利润 190,185 万元，累计未分配利润期末余额 323,769 万元。

根据本公司发展需要，经董事会研究，拟以 2013 年末本公司以 3,941,931,900 股股本为基数，按每股 0.15 元（含税）对股东进行分红，共需资金 591,289,785 元。并将提请股东大会审议。

## **八、董事会日常工作情况**

### **(一) 报告期内董事会的会议情况及决议内容**

报告期内，本公司已召开 8 次董事会会议，其中例会 4 次，临时会议 4 次，会议共会议通过了 76 项议案。会议审议通过了《郑州银行股份有限公司经营班子 2012 年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司第四届董事会 2012 年度工作报告》、《郑州银行股份有限公司 2012 年度预算执行情况报告》、《关于郑州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案的议案》、《〈郑州银行股份有限公司 2013-2018 年资本充足率达标规划〉的议案》、《关于郑州银行股份有限公司拟发起设立中鼎基金管理有限公司的议案》、《郑州银行股份有限公司 2013-2015 年机构发展规划》、《关于郑州银行股份有限公司全面风险管理建设规划方案的议案》、《关于修订〈郑州银行与内部人和股东关联交易管理办法〉的议案》、《郑州银行股份有限公司购买外汇资本金的议案》、《郑州银行股份有限公司 2014 年郑银村镇银行设立规划》、《关于郑州银行股份有限公司拟发起设立中鼎金融租赁有限公司的议案》、《关于向郑州市慈善总会捐款用于支持郑州“城市一卡通”项目建设的议案》、《关于郑州银行股份有限公司开办外汇业务的议案》、《郑州银行股份有限公司关于增设郑州银行平顶山分行的议案》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 1 次股东大会，审议通过的 10 项议案已全部落实执行。

## **第九章 监事会报告**

### **一、监事会会议召开情况**

报告期内，监事会共召开 5 次会议，其中 4 次例会，1 次临时会议。会议审议通过了《郑州银行第四届监事会 2012 年度工作报告》、《郑州银行 2012 年度利润分配方案》、《郑州银行第四届监事会 2013 年度工作计划》、《郑州银行第四届监事会提名委员会 2013 年度工作计划》、《郑州银行第四届监事会监督委员会 2013 年度工作计划》、《关于郑州银行 2012 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 2012 年度经营成果真实性进行审计》、《关于郑州银行副行长乔均安同志任职期间经济责任审计报告》、《郑州银行监事会对董事会 2012 年度履职情况评价》、《郑州银行监事会对董事 2012 年度履职情况评价》、《郑州银行监事会对高级管理层 2012 年度履职情况评价》、《郑州银行监事会对高级管理层成员 2012 年度履职情况评价》、《郑州银行 2012 年度经营成果真实性审计报告》、《郑州银行商业网点装修工程专项审计报告》、《郑州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》、《郑州银行 2013 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 2013 年度经营成果真实性进行审计》等 20 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、监督委员会。

报告期内，监事会下设委员会共召开 6 次会议，审议 13 项议题。主要对本公司董事会及董事、高级管理层及高级管理层成员的履职情况、本公司 2013 年度经营成果真实性、聘请外部中介机构等重大事项进行了审议。

## **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，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，到会率均为 90%。

## **五、监事会就有关事项发表独立意见**

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

### **（一）公司依法运作情况**

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

### **（二）公司财务报告真实性**

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

### **（三）公司收购、出售资产情况**

报告期内，本公司无重大收购、出售资产的行为。

### **（四）公司关联交易情况**

报告期内，本公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及本公司利益的情况。

### **（五）股东大会决议执行情况**

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

### **（六）内部控制情况**

报告期内，监事会对董事会关于本公司内部控制的说明没有异议。

## **第十章 重要事项**

### **一、重要事项说明**

报告期内，本公司 50 亿元小企业金融债获批发行。

### **二、增加或减少注册资本、分立合并事项**

报告期内，本公司无增加或减少注册资本、分立合并事项。

### **三、重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况**

报告期内，本公司尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币 3,148 万元。

### **四、关联交易事项**

#### **（一）报告期内，本公司股权无托管情况。**

#### **（二）关联方关系及交易**

##### **1. 关联方关系**

本公司关联方包括持本公司 5%及以上股份的股东及其他关联方。本公

司关联方还包括本公司联营公司。

持本公司 5%及以上股份的股东包括：

	2013 年持股比例	2012 年持股比例
郑州市财政局	12.45%	12.45%
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	6.65%	6.65%
河南兴业房地产开发有限公司	6.34%	6.34%
郑州投资控股有限公司	5.96%	5.96%
河南晨东实业有限公司	5.73%	5.73%
中原信托有限公司	5.20%	5.20%

## 2. 除关键管理人员以外的关联交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下：

单位：人民币/万元

	2013 年	2012 年
利息收入	51,148	59,305
营业外收入	196	24,154
利息支出	392	486

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

单位：人民币/万元

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产项目		
存放同业及其他金融机构款项	11,000	
应收款项类投资	685,000	808,570
发放贷款及垫款总额	3,953	2,654
应收利息	25	2,728
应收关联公司款项	1,127	8,627
合计	701,105	822,579
负债项目		
同业及其他金融机构存放款项	136,003	20,865
吸收存款	35,750	21,886
应付利息	327	12
应付关联公司款项	6,428	6,429
合计	178,508	49,192

### （三）重大关联交易事项

报告期内，本公司实现关联交易压缩在监管指标之内的要求。

单位：人民币/万元

序号	关联方名称	客户代码	涉及金额	关联交易事项说明
1	河南正阳建设工程有限公司	75519016-4	40,000	本公司认购安信信托投资股

				份有限公司《正阳建设贷款指定用途单一资金信托》项目。
2	河南正商置业有限公司	27171822-5	2,971.63	本公司购买由河南正商置业有限公司开发的“正商明钻”临街商铺项目产房作为本公司拟设支行营业网点。
	合计		42,971.63	

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

报告期内，本公司关联交易总额为 42,971.63 万元。关联交易中无不良贷款。

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

无。

**五、重大合同及其履约情况**

**(一) 重大托管、承包、租赁事项：**

报告期内，本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

**(二) 重大担保：**

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

**(三) 其他重大合同及其履行情况：**

报告期内，本公司各项业务合同履行正常，无重大合同纠纷发生。

**六、公司承诺事项**

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

**七、公司聘任、解聘会计师事务所的情况**

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

**八、公司与董事、监事、高级管理人员接受处罚情况**

报告期内，本公司董事会与董事、监事、高级管理人员未发生处罚情况。

## 第十一章 财务会计报告

### 一、审计报告

本公司财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照国内会计准则审计，注册会计师蒲红霞、黄艾舟签字，出具毕马威华振审字第 1401066 号审计报告。

郑州银行股份有限公司

自 2013 年 1 月 1 日  
至 2013 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

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

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



## 审计报告

毕马威华振审字第 1401066 号

郑州银行股份有限公司:

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 104 页的郑州银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表, 包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表、2013 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

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

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 审计报告(续)

毕马威华振审字第 1401066 号

### 三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。



毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

蒲红霞  

中国北京

黄艾舟  

二〇一四年四月二十七日

郑州银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2013年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	5	22,980,122	18,435,841
存放同业及其他金融机构款项	6	6,196,052	2,084,506
拆出资金	7	886,000	-
交易性金融资产	8	7,990,374	6,704,531
买入返售金融资产	9	7,267,355	2,181,318
应收利息	10	711,940	416,310
发放贷款及垫款	11	61,535,982	49,153,253
可供出售金融资产	12	588,080	2,906,076
持有至到期投资	13	16,730,401	7,097,535
应收款项类投资	14	22,411,503	13,173,303
长期股权投资	15	127,561	91,500
固定资产	16	926,061	738,527
无形资产	17	54,846	43,619
递延所得税资产	18	251,322	166,597
其他资产	19	676,685	541,097
<b>资产总计</b>		<u>149,334,284</u>	<u>103,734,013</u>

刊载于第13页至第104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2013年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

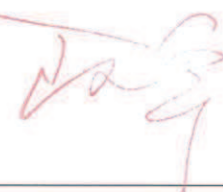
	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	21	175,010	-
同业及其他金融机构存放款项	22	14,212,739	7,927,810
拆入资金	23	2,000,000	200,000
卖出回购金融资产款	24	13,490,141	11,328,308
吸收存款	25	102,096,803	74,654,469
应付职工薪酬	26	213,779	191,215
应交税费	27	302,663	138,359
应付利息	28	1,239,628	607,953
预计负债	29	5,000	10,652
应付债券	30	5,690,000	690,000
其他负债	31	372,055	313,898
		139,797,818	96,062,664
负债合计		139,797,818	96,062,664


刊载于第13页至第104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


郑州银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2013年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

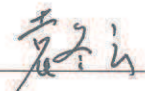
	附注	2013年	2012年
<b>负债和股东权益(续)</b>			
<b>股东权益</b>			
股本	32	3,941,932	3,941,932
资本公积	33	77,872	114,605
盈余公积	34	655,777	465,592
一般风险准备	35	1,623,200	1,033,200
未分配利润	36	3,237,685	2,116,020
<b>股东权益合计</b>		<b>9,536,466</b>	<b>7,671,349</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>149,334,284</b>	<b>103,734,013</b>

本财务报表已于二〇一四年四月二十七日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人(董事长)

  
 中学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第13页至第104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 利润表  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>营业收入</b>			
利息收入		6,921,020	4,774,342
利息支出		(2,818,824)	(1,584,452)
利息净收入	37	4,102,196	3,189,890
手续费及佣金收入		198,047	75,572
手续费及佣金支出		(35,828)	(13,297)
手续费及佣金净收入	38	162,219	62,275
投资收益	39	2,357	27,519
公允价值变动(损失)/收益	40	(21,885)	13,319
其他业务收入		9,747	10,729
营业收入合计		4,254,634	3,303,732
<b>营业支出</b>			
营业税金及附加	41	(233,541)	(164,849)
业务及管理费	42	(1,146,180)	(926,815)
资产减值损失	43	(400,000)	(328,100)
其他业务支出		(43)	(43)
营业支出合计		(1,779,764)	(1,419,807)
营业利润		2,474,870	1,883,925

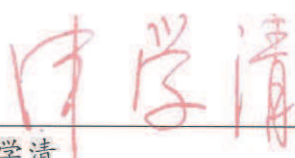
刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

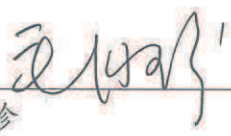
郑州银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 2013年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

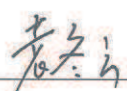
	附注	2013年	2012年
营业利润(续)			
加: 营业外收入		38,407	288,723
减: 营业外支出		(5,786)	(249,845)
利润总额		2,507,491	1,922,803
减: 所得税费用	44	(605,641)	(462,503)
净利润		1,901,850	1,460,300
其他综合收益	45	(36,733)	664
综合收益总额		1,865,117	1,460,964

本财务报表已于二〇一四年四月二十七日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人(董事长)

  
 中学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第13页至第104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 现金流量表  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2013 年	2012 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款净增加额		27,442,334	19,678,041
同业及其他金融机构存放款项 净增加额		6,284,929	6,316,578
向中央银行借款净增加额		175,010	-
拆入资金净增加额		1,800,000	200,000
卖出回购金融资产款净增加额		2,161,833	5,533,308
收取的利息、手续费及佣金		5,194,597	3,450,325
收到其他与经营活动有关的现金		95,580	308,596
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>43,154,283</b>	<b>35,486,848</b>
发放贷款及垫款净增加额		(12,789,534)	(12,753,974)
存放中央银行款项净增加额		(4,292,504)	(3,729,634)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(3,875,001)	(1,049,000)
拆出资金净增加额		(110,000)	-
交易性金融资产净增加额		(1,307,728)	(2,545,520)
买入返售金融资产净增加额		(5,086,037)	(2,181,318)
向中央银行借款净减少额		-	(770,000)
支付的利息、手续费及佣金		(2,178,128)	(1,212,241)
支付给职工以及为职工支付的现金		(540,644)	(366,324)
支付的各项税费		(758,236)	(895,169)
支付其他与经营活动有关的现金		(498,300)	(400,124)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(31,436,112)</b>	<b>(25,903,304)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	46(1)	<b>11,718,171</b>	<b>9,583,544</b>

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 2013年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

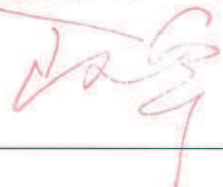
	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资取得的现金		11,041,497	5,876,670
取得投资收益收到的现金		1,732,074	1,317,216
处置固定资产和其他资产收到的现金		99,460	1,945
		<hr/>	<hr/>
投资活动现金流入小计		12,873,031	7,195,831
		<hr/>	<hr/>
投资支付的现金		(27,724,980)	(12,925,566)
购建固定资产、无形资产和其他资产 支付的现金		(507,050)	(395,417)
		<hr/>	<hr/>
投资活动现金流出小计		(28,232,030)	(13,320,983)
		<hr/>	<hr/>
投资活动产生的现金流量净额		(15,358,999)	(6,125,152)
		<hr/>	<hr/>

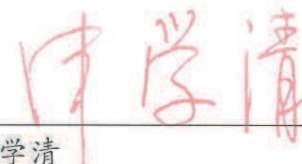
刊载于第13页至第104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


郑州银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 2013年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


	附注	2013年	2012年
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		5,000,000	-
筹资活动现金流入小计		5,000,000	-
偿还债务利息支付的现金		(44,850)	(44,850)
分配股利支付的现金		-	(1)
筹资活动现金流出小计		(44,850)	(44,851)
筹资活动产生的现金流量净额		4,955,150	(44,851)
现金及现金等价物净增加额	46(2)	1,314,322	3,413,541
加: 年初现金及现金等价物余额		6,305,543	2,892,002
年末现金及现金等价物余额	46(3)	7,619,865	6,305,543

本财务报表已于二〇一四年四月二十七日获本行董事会批准。

  
 王天宇  
 法定代表人(董事长)

  
 申学清  
 行长

  
 毛月珍  
 总会计师

  
 袁冬云  
 计划财务部负责人



刊载于第13页至第104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

股东权益变动表

2013 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2013 年 1 月 1 日余额	3,941,932	114,605	465,592	1,033,200	2,116,020	7,671,349
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	1,901,850	1,901,850
2. 其他综合收益	45	(36,733)	-	-	-	(36,733)
上述 1 和 2 小计	-	(36,733)	-	-	1,901,850	1,865,117

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	34	-	-	190,185	-	(190,185)	-
- 提取一般准备	35	-	-	-	590,000	(590,000)	-
本年增减变动合计		-	(36,733)	190,185	590,000	1,121,665	1,865,117
2013 年 12 月 31 日余额		3,941,932	77,872	655,777	1,623,200	3,237,685	9,536,466

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于二〇一四年四月二十七日获本行董事会批准。

王天宇  
法定代表人(董事长)

申学清  
行长

毛月珍  
总会计师

袁冬云  
计划财务部负责人



刊载于第13页至104页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

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

截至2013年12月31日止, 本行已在郑州设立了1家营业部和73家支行, 在南阳设立了1家分行和1家支行, 在新乡设立了1家分行, 在洛阳设立了1家分行。本行的经营活动主要集中在河南省地区。

## 2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的要求, 真实、完整地反映了本行2013年12月31日的财务状况、2013年度的经营成果以及现金流量。

### (2) 会计期间

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

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

## 2 财务报表编制基础(续)

### (3) 计量属性

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

### (4) 记账本位币及列报货币

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

## 3 主要会计政策和会计估计

### (1) 外币折算

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

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

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

### (2) 现金和现金等价物

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (3) 金融工具

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

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

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

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

本行持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

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

- 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后, 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (3) 金融工具 (续)

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量 (续)

###### - 持有至到期投资

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

初始确认后, 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

###### - 可供出售金融资产

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

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

##### (b) 金融资产的减值

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

###### - 发行方或债务人发生严重财务困难;

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (3) 金融工具 (续)

##### (b) 金融资产的减值 (续)

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

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

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

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

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的减值 (续)

*贷款及应收款项和持有至到期投资*

单项方式评估

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

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

组合方式评估

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计(续)

#### (3) 金融工具(续)

##### (b) 金融资产的减值(续)

###### 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

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

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

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

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

###### 减值转回和贷款核销

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

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

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

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的减值 (续)

重组贷款

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

可供出售金融资产

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

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

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (3) 金融工具 (续)

##### (c) 金融资产和金融负债的终止确认 (续)

- 因转移而收到的对价, 与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

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

##### (d) 金融资产及金融负债的抵销列报

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

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

##### (e) 公允价值的确定

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

##### (f) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (4) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

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

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

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

#### (5) 长期股权投资

##### (a) 对联营企业的投资

联营企业指本行能够对其施加重大影响的企业。

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

后续计量时, 对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (5) 长期股权投资 (续)

##### (a) 对联营企业的投资 (续)

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

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

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

本行按照附注 3(10) 的原则对长期股权投资计提减值准备。

##### (b) 其他长期股权投资

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (5) 长期股权投资 (续)

##### (b) 其他长期股权投资 (续)

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

其他长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

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

#### (6) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

3 主要会计政策和会计估计(续)

(6) 固定资产及在建工程(续)

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

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

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

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

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(7) 租赁

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

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

3 主要会计政策和会计估计 (续)

(7) 租赁 (续)

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按 (附注 3(6)) 所述的折旧政策计提折旧, 按 (附注 3(10)) 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用, 金额较大时予以资本化, 在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 金额较小时, 直接计入当期损益。

(8) 无形资产

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

各项无形资产的摊销年限分别为:

	<u>摊销年限</u>
土地使用权	30-50年
计算机软件	3-5年

(9) 抵债资产

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计(续)

#### (9) 抵债资产(续)

初始确认和后续重新评估的减值损失计入当期损益。

#### (10) 非金融资产减值准备

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

- 长期股权投资;
- 固定资产;
- 在建工程; 及
- 无形资产。

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

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

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

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

#### (11) 职工薪酬

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (11) 职工薪酬 (续)

##### (a) 社会保险福利及住房公积金

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

##### (b) 退休后福利

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

##### (c) 内部退休福利

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

内部退休福利及退休后福利以下合称“补充退休福利”。

##### (d) 辞退福利

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (11) 职工薪酬 (续)

##### (d) 辞退福利 (续)

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

#### (12) 财务担保、预计负债及或有负债

##### (a) 财务担保

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

##### (b) 预计负债及或有负债

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (13) 受托业务

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

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

#### (14) 收入确认

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

##### (a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。

##### (b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

##### (c) 股利收入

权益投资的股利收入于被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

##### (d) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

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

### 3 主要会计政策和会计估计(续)

#### (15) 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (15) 所得税 (续)

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

#### (16) 利润分配

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

#### (17) 关联方

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (18) 经营分部

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

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

#### (19) 主要会计估计及判断

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

##### (a) 贷款及应收款项和持有至到期投资的减值

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (19) 主要会计估计及判断 (续)

##### (a) 贷款及应收款项和持有至到期投资的减值 (续)

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

##### (b) 可供出售金融资产的减值

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

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

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

##### (c) 持有至到期投资的分类

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计(续)

#### (19) 主要会计估计及判断(续)

##### (d) 金融工具的公允价值

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

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

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

##### (e) 固定资产、无形资产等资产的减值

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

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

##### (f) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

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

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

**4 税项**

本行适用的主要税费及税率如下:

(1) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

(2) 城市维护建设税

按缴纳营业税的 7% 计缴。

(3) 教育费附加

按缴纳营业税的 3% 计缴。

(4) 地方教育费附加

按缴纳营业税的 2% 计缴。

(5) 所得税

本行 2013 年度适用的所得税税率为 25% (2012 年度: 25%)。

**5 现金及存放中央银行款项**

	注释	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
现金		685,206	716,702
		-----	-----
存放中央银行款项			
— 法定存款准备金	(i)	17,435,543	13,150,609
— 超额存款准备金	(ii)	4,736,608	4,453,335
— 财政性存款		122,765	115,195
		-----	-----
合计		22,980,122	18,435,841
		=====	=====

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

**5 现金及存放中央银行款项 (续)**

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

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
人民币存款缴存比率	18.00%	18.00%

(ii) 存放于人行超额存款准备金主要用于资金清算。

**6 存放同业及其他金融机构款项**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
按交易对手所在区域及类型分析		
中国境内		
— 银行	6,193,624	2,082,082
— 其他金融机构	2,489	2,485
	6,196,113	2,084,567
减: 减值准备	(61)	(61)
	6,196,052	2,084,506

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

**7 拆出资金**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
中国境内		
- 银行	886,000	-
	886,000	-
总额	886,000	-
减：减值准备	-	-
	-	-
账面价值	886,000	-

**8 交易性金融资产**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
按发行机构分析		
债券投资		
- 政府	817,410	49,468
- 政策性银行	1,658,089	1,987,968
- 银行及其他金融机构	1,176,744	1,109,290
- 企业实体	4,338,131	3,557,805
	7,990,374	6,704,531
合计	7,990,374	6,704,531

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

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
中国境内		
- 银行	4,519,273	-
- 其他金融机构	2,748,082	2,181,318
	7,267,355	2,181,318
总额	7,267,355	2,181,318
减：减值准备	-	-
	-	-
账面价值	7,267,355	2,181,318

(2) 按担保物类别分析

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
债券	4,177,082	2,181,318
定向资产管理计划	3,090,273	-
	7,267,355	2,181,318
总额	7,267,355	2,181,318
减：减值准备	-	-
	-	-
账面价值	7,267,355	2,181,318

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

10 应收利息

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
应收投资利息	531,897	296,257
应收发放贷款及垫款利息	123,826	94,992
其他	75,614	44,458
	<hr/>	<hr/>
总额	731,337	435,707
	<hr/>	<hr/>
减：减值准备	(19,397)	(19,397)
	<hr/>	<hr/>
账面价值	711,940	416,310
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

11 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
企业贷款及垫款		
- 一般贷款	43,407,471	32,598,681
- 贴现贷款	4,359,919	7,374,905
	47,767,390	39,973,586
	47,767,390	39,973,586
个人贷款及垫款		
- 经营贷款	8,976,463	4,962,387
- 住房贷款	3,583,463	3,153,090
- 购车贷款	1,096,798	1,148,966
- 消费贷款	1,519,477	921,679
- 其他	161	1,315
	15,176,362	10,187,437
	15,176,362	10,187,437
总额	62,943,752	50,161,023
	62,943,752	50,161,023
减: 贷款损失准备		
- 单项计提数	(134,975)	(123,127)
- 组合计提数	(1,272,795)	(884,643)
	(1,407,770)	(1,007,770)
	(1,407,770)	(1,007,770)
账面价值	61,535,982	49,153,253

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

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按客户行业分布情况分析

	2013 年		2012 年	
	金额	%	金额	%
公司类贷款				
- 批发和零售业	16,666,521	26.48%	10,789,647	21.51%
- 制造业	11,561,790	18.37%	8,851,595	17.65%
- 建筑业	5,538,237	8.80%	4,103,964	8.18%
- 房地产业	2,130,033	3.38%	2,663,407	5.31%
- 租赁和商务服务业	1,947,550	3.09%	1,122,778	2.24%
- 农、林、牧、渔业	1,156,300	1.84%	1,077,676	2.15%
- 采矿业	986,838	1.57%	874,950	1.75%
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	807,349	1.28%	809,370	1.61%
- 住宿和餐饮业	674,110	1.07%	596,901	1.19%
- 交通运输、仓储和邮政业	634,052	1.01%	463,540	0.92%
- 教育	487,300	0.77%	418,400	0.83%
- 其他	817,391	1.30%	826,453	1.65%
小计	43,407,471	68.96%	32,598,681	64.99%
个人贷款及垫款	15,176,362	24.11%	10,187,437	20.31%
票据贴现	4,359,919	6.93%	7,374,905	14.70%
贷款及垫款总额	62,943,752	100.00%	50,161,023	100.00%
减: 贷款损失准备				
- 单项计提数	(134,975)		(123,127)	
- 组合计提数	(1,272,795)		(884,643)	
贷款损失准备	(1,407,770)		(1,007,770)	
贷款及垫款账面价值	61,535,982		49,153,253	

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

11 发放贷款及垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况分析

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
信用贷款	1,296,006	305,631
保证贷款	27,260,643	19,842,748
附担保物贷款	30,027,184	22,637,739
其中: 抵押贷款	17,031,218	13,592,001
质押贷款	12,995,966	9,045,738
	58,583,833	42,786,118
小计	58,583,833	42,786,118
贴现	4,359,919	7,374,905
	62,943,752	50,161,023
贷款及垫款总额	62,943,752	50,161,023
减: 贷款损失准备		
- 单项计提数	(134,975)	(123,127)
- 组合计提数	(1,272,795)	(884,643)
	(1,407,770)	(1,007,770)
贷款损失准备	(1,407,770)	(1,007,770)
	61,535,982	49,153,253
贷款及垫款账面价值	61,535,982	49,153,253

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

11 发放贷款及垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2013 年				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	29	44	-	-	73
保证贷款	242,004	68,117	-	-	310,121
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	8,279	225,016	790	84,079	318,164
质押贷款	321,155	1,880	-	-	323,035
合计	571,467	295,057	790	84,079	951,393

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天或以上的贷款。

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

11 发放贷款及垫款(续)

(5) 按贷款损失准备的评估方式分析

	2013年12月31日				已减值贷款及垫款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款 (注释(i))	已减值贷款及垫款 (注释(ii))		总额	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按单项 方式评估		
发放贷款及垫款总额	62,612,934	34,248	296,570	62,943,752	0.53%
贷款损失准备	(1,262,555)	(10,240)	(134,975)	(1,407,770)	
账面价值	61,350,379	24,008	161,595	61,535,982	

	2012年12月31日				已减值贷款及垫款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款 (注释(i))	已减值贷款及垫款 (注释(ii))		总额	
		其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按单项 方式评估		
发放贷款及垫款总额	49,924,055	4,098	232,870	50,161,023	0.47%
贷款损失准备	(882,825)	(1,818)	(123,127)	(1,007,770)	
账面价值	49,041,230	2,280	109,743	49,153,253	

(i) 按组合方式评估减值损失准备的贷款及垫款包括评级为正常或关注的发放贷款及垫款。

(ii) 已减值贷款及垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按以下评估方式评估的贷款及垫款:

- 单项评估 (包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款); 或
- 组合评估, 指同类贷款组合 (包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

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

11 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况

	2013年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备(注释(i))		合计
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 单项方式评估	
年初余额	882,825	1,818	123,127	1,007,770
本年计提	379,730	8,422	66,058	454,210
本年转回	-	-	(54,210)	(54,210)
年末余额	1,262,555	10,240	134,975	1,407,770

	2012年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备(注释(i))		合计
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 单项方式评估	
年初余额	585,883	3,439	98,448	687,770
本年计提	296,942	-	54,209	351,151
本年转回	-	(1,621)	(29,530)	(31,151)
年末余额	882,825	1,818	123,127	1,007,770

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

11 发放贷款及垫款(续)

(7) 担保物的公允价值

已减值及已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值如下。

已减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值:

	2013 年	2012 年
土地、房屋及建筑物	138,835	108,534
其他资产	-	1,209
	138,835	109,743
担保物对应贷款余额	261,714	232,870

已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值:

	2013 年	2012 年
土地、房屋及建筑物	34,163	149,143
其他资产	485,610	23,000
	519,773	172,143
担保物对应贷款余额	563,855	130,770

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

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

12 可供出售金融资产

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
按发行机构分析		
债券投资		
— 政策性银行	45,249	1,908,840
— 银行及其他金融机构	162,831	647,246
— 企业实体	-	19,990
	<hr/>	<hr/>
小计	208,080	2,576,076
权益投资	300,000	300,000
其他	80,000	30,000
	<hr/>	<hr/>
合计	588,080	2,906,076
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

**13 持有至到期投资**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
按发行机构分析		
债券投资		
— 政府	4,273,600	2,484,534
— 政策性银行	5,523,260	3,478,364
— 银行及其他金融机构	3,437,425	670,393
— 企业实体	3,496,116	464,244
	16,730,401	7,097,535
总额	16,730,401	7,097,535
减: 减值准备	-	-
	16,730,401	7,097,535
账面价值	16,730,401	7,097,535
持有至到期投资公允价值	16,189,339	7,210,069

**14 应收款项类投资**

	注释	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
信托计划	(i)	18,136,900	11,000,700
定向资产管理计划		3,848,000	1,388,500
融资租赁收益权		412,500	550,000
理财产品		30,000	250,000
		22,427,400	13,189,200
总额		22,427,400	13,189,200
减: 减值准备		(15,897)	(15,897)
		22,411,503	13,173,303
账面价值		22,411,503	13,173,303

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

14 应收款项类投资(续)

(i) 按信托计划投资的行业分布情况分析:

	2013 年		2012 年	
	金额	%	金额	%
信托计划投资方向				
- 水利、环境和公共设施 管理业	4,059,000	22.39%	4,406,700	40.06%
- 交通运输、仓储和邮政业	3,436,000	18.95%	3,060,000	27.82%
- 房地产业	2,740,000	15.11%	1,250,000	11.36%
- 建筑业	2,104,000	11.60%	990,000	9.00%
- 采矿业	1,800,000	9.92%	-	-
- 批发和零售业	1,576,700	8.69%	-	-
- 制造业	1,228,200	6.77%	-	-
- 农林牧渔业	454,000	2.50%	-	-
- 租赁和商务服务业	307,000	1.69%	290,000	2.64%
- 其他行业	432,000	2.38%	1,004,000	9.12%
合计	18,136,900	100.00%	11,000,700	100.00%

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

**14 应收款项类投资(续)**

(i) 按信托计划投资的担保方式分布情况分析(续):

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
信用	500,000	439,700
保证	8,897,000	6,577,000
附担保物		
其中: 抵押	5,392,000	3,090,000
质押	3,347,900	894,000
合计	<u>18,136,900</u>	<u>11,000,700</u>

**15 长期股权投资**

	注释	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
对联营公司的投资	(1)/(2)	119,161	83,100
其他		8,400	8,400
小计		<u>127,561</u>	<u>91,500</u>
减: 减值准备		-	-
合计		<u>127,561</u>	<u>91,500</u>

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

**15 长期股权投资(续)**

(1) 于2013年12月31日, 本行对联营公司投资分析如下:

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
中牟郑银村镇银行	79,166	45,015
新密郑银村镇银行	20,840	20,066
鄆陵郑银村镇银行	19,155	18,019
	119,161	83,100
小计	119,161	83,100
减: 减值准备	-	-
	119,161	83,100

(2) 本行于2013年12月31日的联营公司的基本情况如下:

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

上述联营企业的主要财务信息如下:

<u>企业名称</u>	<u>年末资产总额</u>	<u>年末负债总额</u>	<u>本年营业收入</u>	<u>本年净利润</u>
中牟郑银村镇银行	4,623,851	4,228,027	339,038	170,751
新密郑银村镇银行	737,660	633,459	27,044	3,584
鄆陵郑银村镇银行	187,334	123,482	11,247	3,872

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

16 固定资产

	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>交通工具</u>	<u>机器设备 及其他</u>	<u>在建工程</u>	<u>合计</u>
成本						
2013年1月1日	732,349	191,793	13,350	83,814	-	1,021,306
本年增加	54,488	61,566	1,068	23,624	106,100	246,846
本年减少	(1,899)	(9,404)	(120)	(2,079)	-	(13,502)
2013年12月31日	<u>784,938</u>	<u>243,955</u>	<u>14,298</u>	<u>105,359</u>	<u>106,100</u>	<u>1,254,650</u>
减：累计折旧						
2013年1月1日	(129,655)	(100,699)	(7,563)	(40,198)	-	(278,115)
本年计提	(17,594)	(27,561)	(1,710)	(12,357)	-	(59,222)
折旧冲销	1,754	8,932	114	1,952	-	12,752
2013年12月31日	<u>(145,495)</u>	<u>(119,328)</u>	<u>(9,159)</u>	<u>(50,603)</u>	<u>-</u>	<u>(324,585)</u>
减：减值准备						
2013年1月1日	(2,015)	(1,893)	-	(756)	-	(4,664)
本年转回	660	-	-	-	-	660
2013年12月31日	<u>(1,355)</u>	<u>(1,893)</u>	<u>-</u>	<u>(756)</u>	<u>-</u>	<u>(4,004)</u>
账面价值						
2013年1月1日	<u>600,679</u>	<u>89,201</u>	<u>5,787</u>	<u>42,860</u>	<u>-</u>	<u>738,527</u>
2013年12月31日	<u>638,088</u>	<u>122,734</u>	<u>5,139</u>	<u>54,000</u>	<u>106,100</u>	<u>926,061</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本行的固定资产中包含账面价值为人民币 10,681 万元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 53,126 万元) 的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。本行管理层预期在办理产权手续上不会有重大成本发生。

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

17 无形资产

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2013年1月1日	29,385	30,839	60,224
本年增加	-	19,280	19,280
2013年12月31日	29,385	50,119	79,504
减: 累计摊销			
2013年1月1日	(10,798)	(5,662)	(16,460)
本年计提	(479)	(7,574)	(8,053)
2013年12月31日	(11,277)	(13,236)	(24,513)
减: 减值准备			
2013年1月1日	(145)	-	(145)
2013年12月31日	(145)	-	(145)
账面价值			
2013年1月1日	18,442	25,177	43,619
2013年12月31日	17,963	36,883	54,846

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

18 递延所得税资产

(1) 按性质分析

	2013 年		2012 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	821,620	205,405	567,116	141,779
- 应付职工薪酬	189,037	47,259	171,155	42,789
- 公允价值变动损益	(10,368)	(2,592)	(82,536)	(20,634)
- 预计负债	5,000	1,250	10,652	2,663
合计	1,005,289	251,322	666,387	166,597

(2) 递延所得税的变动情况

	资产 减值准备 注释(i)	应付 职工薪酬 注释(ii)	公允价值 变动损益 注释(iii)	预计负债	合计
2013 年 1 月 1 日	141,779	42,789	(20,634)	2,663	166,597
计入当期损益	63,626	4,796	5,472	(1,413)	72,481
计入其他综合收益	-	(326)	12,570	-	12,244
2013 年 12 月 31 日	205,405	47,259	(2,592)	1,250	251,322

注:

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

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

**18 递延所得税资产 (续)**

(2) 递延所得税的变动情况 (续)

- (ii) 退休福利在实际支付时从税前列支, 于当期损益及其他综合收益中计提并列于应付职工薪酬的金额作为可抵扣暂时性差异确认递延税资产。
- (iii) 可供出售金融资产因公允价值变动而产生的未实现损益于其变现时计征所得税税项。
- (iv) 本行于 2013 年 12 月 31 日无重大的未确认递延所得税资产 (2012 年: 无)。

**19 其他资产**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
购置固定资产预付款	542,210	338,097
长期待摊费用	53,302	32,503
应收案件赔偿款	28,971	28,971
应收关联公司款项	11,274	86,274
待摊费用	10,497	7,145
固定资产清理应收款项	697	33,716
其他应收款	33,518	30,494
	<hr/>	<hr/>
总额	680,469	557,200
减: 减值准备	(3,784)	(16,103)
	<hr/>	<hr/>
账面价值	<u>676,685</u>	<u>541,097</u>

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

**20 资产减值准备变动表**

		2013 年					
		年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	年末账 面余额
存放同业及其他							
金融机构款项	6	61	-	-	-	-	61
应收利息	10	19,397	-	-	-	-	19,397
发放贷款及垫款	11	1,007,770	454,210	(54,210)	-	-	1,407,770
应收款项类投资	14	15,897	-	-	-	-	15,897
固定资产	16	4,664	-	-	(660)	-	4,004
无形资产	17	145	-	-	-	-	145
其他应收款	19	16,103	-	-	(12,319)	-	3,784
合计		1,064,037	454,210	(54,210)	(12,979)	-	1,451,058

		2012 年					
		年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转入/ (转出)	本年核销	年末账 面余额
存放同业及其他							
金融机构款项	6	61	-	-	-	-	61
应收利息	10	19,649	-	(252)	-	-	19,397
发放贷款及垫款	11	687,770	351,151	(31,151)	-	-	1,007,770
应收款项类投资	14	3,510	12,387	-	-	-	15,897
固定资产	16	4,664	-	-	-	-	4,664
无形资产	17	145	-	-	-	-	145
其他应收款	19	20,138	-	(4,035)	-	-	16,103
合计		735,937	363,538	(35,438)	-	-	1,064,037

**21 向中央银行借款**

	2013 年	2012 年
向中央银行借款	175,010	-

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

**22 同业及其他金融机构存放款项**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
中国境内		
— 银行	13,802,810	7,686,755
— 其他金融机构	409,929	241,055
	14,212,739	7,927,810
合计	14,212,739	7,927,810

**23 拆入资金**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
中国境内		
— 银行	2,000,000	200,000
	2,000,000	200,000
合计	2,000,000	200,000

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

24 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
中国境内		
- 银行	12,890,141	11,128,308
- 其他金融机构	600,000	200,000
	13,490,141	11,328,308
合计	13,490,141	11,328,308

(2) 按担保物类别分析

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
债券	13,490,141	11,082,400
票据	-	245,908
	13,490,141	11,328,308
合计	13,490,141	11,328,308

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

25 吸收存款

按存款性质分析

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
活期存款		
— 公司类客户	41,820,826	34,875,121
— 个人客户	10,311,432	7,938,611
	52,132,258	42,813,732
定期存款		
— 公司类客户	28,002,487	18,731,010
— 个人客户	19,513,719	12,983,298
	47,516,206	31,714,308
结构性存款	2,391,000	-
汇出及应解汇款	53,197	117,251
待结算财政款项	4,142	9,178
	102,096,803	74,654,469
合计		
其中:		
保证金存款		
— 承兑汇票保证金	10,939,845	9,351,220
— 担保保证金	1,474,699	1,145,125
— 信用证保证金	648,800	-
— 其他	451,655	410,851
	13,514,999	10,907,196
保证金存款合计		

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

**26 应付职工薪酬**

注释	2013 年			2013 年
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、 津贴和补贴	15,472	319,271	(316,170)	18,573
职工福利费	-	60,108	(60,093)	15
社会保险费 及住房公积金	13	84,447	(83,010)	1,450
职工教育经费	270	8,668	(10,464)	(1,526)
工会经费	4,305	6,924	(4,999)	6,230
企业年金	-	18,189	(18,189)	-
补充医疗保险	-	13,050	(13,050)	-
补充退休福利 (i)	171,155	44,805	(26,923)	189,037
其他	-	7,746	(7,746)	-
合计	191,215	563,208	(540,644)	213,779

(i) 补充退休福利

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

**27 应交税费**

	2013 年	2012 年
应交所得税	237,341	90,387
应交营业税及附加	62,038	44,276
其他	3,284	3,696
合计	302,663	138,359

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

**28 应付利息**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
应付吸收存款利息	975,153	540,826
应付债券利息	144,744	-
应付同业存放和拆入资金利息	110,533	28,258
应付卖出回购金融资产款利息	9,198	38,869
	1,239,628	607,953
合计	1,239,628	607,953

**29 预计负债**

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年偿付</u>	<u>本年转回</u>	<u>年末余额</u>
未决诉讼	10,652	-	-	(5,652)	5,000
	10,652	-	-	(5,652)	5,000
合计	10,652	-	-	(5,652)	5,000

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

30 应付债券

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
次级债券	690,000	690,000
金融债券	5,000,000	-
合计	<u>5,690,000</u>	<u>690,000</u>

本行于2009年12月31日发行10年期固定利率次级债券人民币6.90亿元，于前五个计息年度的票面利率为6.5%；如果本行不行使赎回权，则从第六个计息年度开始至债券到期日止，票面利率增加至9.5%。于2013年12月31日，次级债券的公允价值约为人民币68,443万元(2012年12月31日：人民币69,713万元)。

本行于2013年5月16日发行票面金额为人民币50亿元固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2013年3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币24.00亿元，票面年利率4.58%，每年付息一次。该部分债券于2013年12月31日公允价值约为人民币23.00亿元。
- (b) 2013年5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币26.00亿元，票面年利率4.80%，每年付息一次。该部分债券于2013年12月31日公允价值约为人民币24.27亿元。

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

**31 其他负债**

	注释	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
代理业务应付款		76,803	67,490
久悬未取款项		74,775	70,129
应付关联公司款项		64,285	64,285
应付股利	(i)	14,764	14,764
应付住房集资款		14,670	14,670
应付工程款		12,740	12,414
其他		114,018	70,146
合计		<u>372,055</u>	<u>313,898</u>

(i) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

**32 股本**

资产负债表日的股本结构如下：

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
法人股	3,882,612	3,882,812
个人股	59,320	59,120
合计	<u>3,941,932</u>	<u>3,941,932</u>

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

**33 资本公积**

	<u>股本溢价</u>	<u>可供出售 金融资产 公允价值变动</u>	<u>精算利得/ (损失)</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2013年1月1日	35,654	32,827	(18,550)	64,674	114,605
可供出售金融资产 公允价值变动	-	(50,281)	-	-	(50,281)
精算利得	-	-	1,304	-	1,304
上述变动的 递延所得税影响	-	12,570	(326)	-	12,244
2013年12月31日	35,654	(4,884)	(17,572)	64,674	77,872

**34 盈余公积**

	2013年			
	<u>年初余额</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>年末余额</u>
法定盈余公积	417,395	190,185	-	607,580
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	465,592	190,185	-	655,777

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

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

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

**35 一般风险准备**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
于 1 月 1 日	1,033,200	553,200
提取一般风险准备	590,000	480,000
	1,623,200	1,033,200

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

**36 利润分配**

(1) 本年度利润提取及除宣派股息以外的利润分配

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
提取：		
— 法定盈余公积金	190,185	146,030
— 一般风险准备	590,000	480,000
	780,185	626,030

根据董事会于 2014 年 3 月 3 日的批准，本行 2013 年提取法定盈余公积约人民币 19,019 万元，提取一般风险准备人民币 59,000 万元。

(2) 于资产负债表日后提议分配的股息

2013 年 3 月 3 日，董事会审议通过利润分配方案，建议以截至 2013 年 12 月 31 日总股本 394,193 万股为基数，按每股人民币 0.15 元分配现金股利约人民币 59,129 万元。上述股利分配待年度股东大会审议通过后派发予本行的股东，于资产负债表日未确认为负债。

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

37 利息净收入

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
利息收入来自:		
存放中央银行款项	256,197	188,932
存放同业及其他金融机构款项	143,343	20,362
拆出资金	21,511	758
发放贷款及垫款		
- 公司类贷款及垫款	2,790,430	2,131,931
- 个人类贷款及垫款	851,281	739,360
- 票据贴现	428,355	305,172
- 进出口押汇	18,063	-
投资	2,334,962	1,358,785
买入返售金融资产	76,878	29,042
利息收入小计	<u>6,921,020</u>	<u>4,774,342</u>
利息支出来自:		
向中央银行借款	(6,046)	(1,806)
同业及其他金融机构存放款项	(506,592)	(212,724)
拆入资金	(35,269)	(355)
卖出回购金融资产款	(428,614)	(254,858)
吸收存款	(1,652,709)	(1,069,859)
应付债券	(189,594)	(44,850)
利息支出小计	<u>(2,818,824)</u>	<u>(1,584,452)</u>
利息净收入	<u><u>4,102,196</u></u>	<u><u>3,189,890</u></u>

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

**38 手续费及佣金净收入**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
手续费及佣金收入		
代理业务手续费	85,920	27,743
担保手续费	49,415	13,423
银行卡手续费	22,356	19,316
证券承销业务手续费	16,702	8,528
咨询业务手续费	16,270	690
结算手续费	3,544	3,652
委托业务手续费	2,601	1,893
其他	1,239	327
	198,047	75,572
手续费及佣金支出	(35,828)	(13,297)
	162,219	62,275
	162,219	62,275

**39 投资收益**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
交易性金融资产	(60,458)	14,401
可供出售金融资产	26,435	(1,774)
长期股权投资	36,380	14,892
	2,357	27,519
合计	2,357	27,519

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

**40 公允价值变动(损失)/收益**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
交易性金融资产	(21,885)	13,319
合计	(21,885)	13,319

**41 营业税金及附加**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
营业税	208,519	147,187
城市维护建设税	14,596	10,303
教育费附加	10,426	7,359
合计	233,541	164,849

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

42 业务及管理费

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
发生的职工薪酬费用		
— 工资、奖金、津贴和补贴	319,271	236,956
— 社会保险费及住房公积金	84,447	67,683
— 职工福利费	60,108	38,992
— 职工教育经费	8,668	6,525
— 工会经费	6,924	5,220
— 补充退休福利	46,109	62,866
— 企业年金	18,189	-
— 补充医疗保险	13,050	-
— 其他	7,746	4,627
	564,512	422,869
	-----	-----
物业及设备支出		
— 折旧费及摊销费	83,613	66,953
— 维护费	47,371	34,104
— 电子设备营运支出	45,004	36,610
— 租赁费	41,994	29,776
— 低值易耗品	11,780	16,356
	229,762	183,799
	-----	-----
其他一般及行政费用	351,906	320,147
	1,146,180	926,815
合计		

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

**43 资产减值损失**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
资产减值损失		
— 发放贷款及垫款	400,000	320,000
— 应收款项类投资	-	12,387
— 其他	-	(4,287)
	400,000	328,100
合计	400,000	328,100

**44 所得税费用**

(1) 所得税费用

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
当期所得税	672,495	510,766
递延所得税	(72,481)	(48,263)
以前年度汇算清缴差异	5,627	-
	605,641	462,503
合计	605,641	462,503

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

**44 所得税费用(续)**

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
税前利润	2,507,491	1,922,803
法定税率	25%	25%
按法定税率计算的预计所得税	626,873	480,701
以前年度汇算清缴差异	5,627	-
不可作纳税抵扣支出的所得税影响		
- 业务招待费	2,914	2,496
- 职工福利费	3,003	613
- 其他	25	7,438
非纳税收益项目的所得税影响		
- 国债利息收入	(23,706)	(25,022)
- 其他	(9,095)	(3,723)
所得税费用	605,641	462,503

**45 其他综合收益**

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
可供出售金融资产公允价值变动		
- 公允价值变动计入		
其他综合(损失)/收益	(13,332)	25,536
- 因处置转出至当期损益	(36,949)	(13,247)
- 公允价值变动的所得税影响	12,570	(3,072)
精算利得/(损失)	1,304	(11,404)
- 精算产生的所得税影响	(326)	2,851
合计	(36,733)	664

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

46 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
净利润	1,901,850	1,460,300
加: 贷款减值损失	400,000	320,000
其他减值损失	-	8,100
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销	83,613	66,953
投资收益	(2,357)	(27,519)
公允价值变动损失/(收益)	21,885	(13,319)
处置固定资产、无形资产 及其他资产净(收益)/损失	(3,672)	976
递延所得税资产的增加	(72,481)	(48,263)
预计负债转回	(5,652)	(37,676)
债券投资利息收入	(1,816,074)	(1,358,785)
发行债券利息支出	189,594	44,850
经营性应收项目的增加	(27,575,575)	(22,266,343)
经营性应付项目的增加	38,597,040	31,434,270
	11,718,171	9,583,544
	11,718,171	9,583,544

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	7,619,865	6,305,543
减: 现金及现金等价物的年初余额	6,305,543	2,892,002
	1,314,322	3,413,541
	1,314,322	3,413,541

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

46 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
库存现金	685,206	716,702
存放中央银行超额存款准备金	4,736,608	4,453,335
自取得日起三个月内到期的		
存放同业及其他金融机构款项	1,272,051	1,035,506
自取得日起三个月内到期的		
拆放同业及其他金融机构款项	776,000	-
自取得日起三个月内到期的债券投资	150,000	100,000
小计	6,934,659	5,588,841
合计	7,619,865	6,305,543

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

#### 47 资本充足率

本行的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。本行按照银监会的规定计算资本充足率。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上, 根据实际面临的风险状况, 参考先进同业的资本充足率水平及本行经营状况, 审慎确定资本充足率目标。

本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本行于每季度、每半年及每年向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本行按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算, 风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定, 并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算, 同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

截至2012年12月31日, 本行按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定进行资本充足率的计算。

本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的财务报表为基础进行计算。本报告期内, 本行遵守了银监会规定的资本要求。

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

47 资本充足率(续)

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	<u>2013年12月31日</u>
核心一级资本	
实收资本	3,941,932
资本公积可计入部分	77,872
盈余公积	655,777
一般风险准备	1,623,200
未分配利润	3,237,685
少数股东资本可计入部分	-
	<hr/>
小计	9,536,466
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
核心一级资本调整项目	
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(119,161)
其他无形资产(土地使用权除外)	(36,883)
	<hr/>
小计	(156,044)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
核心一级资本净额	9,380,422
其他一级资本	-
	<hr/>
一级资本净额	9,380,422
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
二级资本	
二级资本工具及其溢价可计入金额	621,000
超额贷款损失准备	1,016,678
少数股东资本可计入部分	-
	<hr/>
小计	1,637,678
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
总资本净额	11,018,100
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
风险加权资产总额	91,208,047
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

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

**47 资本充足率(续)**

	2013年12月31日
核心一级资本充足率	10.28%
一级资本充足率	10.28%
资本充足率	12.08%

本行按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的2012年12月31日核心资本充足率及资本充足率如下:

	2012年12月31日
核心资本充足率	12.79%
资本充足率	15.26%

**48 关联方关系及交易**

(1) 关联方关系

本行不存在控制关系的关联方。本行的法人关联方主要为在本行派有董事、对本行实施重大影响的股东及受其控制或共同控制的企业。

持本行5%及5%以上股份的股东包括:

	2013年 持股比例	2012年 持股比例
郑州市财政局	12.58%	12.58%
豫泰国际(河南)房地产开发 有限公司	6.65%	6.65%
河南兴业房地产开发有限公司	6.34%	6.34%
郑州投资控股有限公司	5.96%	5.96%
河南晨东实业有限公司	5.73%	5.73%
中原信托有限公司	5.20%	5.20%

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

48 关联方关系及交易 (续)

(2) 关键管理人员薪酬

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士, 包括董事、监事和行级高级管理人员。

	2013 年	2012 年
关键管理人员薪酬	20,636	11,645
	20,636	11,645

(3) 除关键管理人员薪酬以外的关联交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下:

	注释	2013 年	2012 年
利息收入		511,481	593,052
营业外收入	(i)	1,964	241,540
利息支出		3,921	4,864

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

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

**48 关联方关系及交易 (续)**

(3) 除关键管理人员薪酬以外的关联交易 (续)

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
资产项目		
存放同业及其他金融机构款项	110,000	-
应收款项类投资	6,850,000	8,085,700
发放贷款及垫款总额	39,529	26,535
应收利息	252	27,285
应收关联公司款项	11,274	86,274
	7,011,055	8,225,794
	7,011,055	8,225,794
负债项目		
同业及其他金融机构存放款项	1,360,028	208,650
吸收存款	357,497	218,860
应付利息	3,273	124
应付关联公司款项	64,285	64,285
	1,785,083	491,919
	1,785,083	491,919

上述与关联方进行的交易按一般商业条款或按相关协议进行。

**49 分部报告**

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

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

**50 代客交易**

**(a) 委托贷款业务**

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

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
委托贷款	4,010,688	2,524,373
委托资金	<u>4,010,688</u>	<u>2,524,373</u>

**(b) 理财服务**

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

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

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

## 50 代客交易 (续)

### (b) 理财服务 (续)

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
理财服务的投资	1,890,870	1,211,350
来自理财服务的资金	1,890,870	1,211,350

## 51 风险管理

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

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

### (1) 信用风险

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

#### 信贷业务

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

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

## 51 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

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

本行划分贷款及垫款的五个类别的主要定义如下：

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

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

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

**51 风险管理 (续)**

**(1) 信用风险 (续)**

*资金融通*

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

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

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

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

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

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

51 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

	2013 年			
	发放贷款 及垫款	存拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 注(i)
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	296,570	61	-	-
减值损失准备	(134,975)	(61)	-	-
净额	161,595	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	34,248	-	-	-
减值损失准备	(10,240)	-	-	-
净额	24,008	-	-	-
已逾期未减值				
逾期3个月以内 (含3个月)	571,032	-	-	-
逾期3个月至1年 (含1年)	49,851	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
总额	620,883	-	-	-
减值损失准备	(55,145)	-	-	-
净额	565,738	-	-	-
未逾期未减值				
总额	61,992,051	7,082,052	7,267,355	47,436,255
减值损失准备	(1,207,410)	-	-	(15,897)
净额	60,784,641	7,082,052	7,267,355	47,420,358
账面价值	61,535,982	7,082,052	7,267,355	47,420,358

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

51 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

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

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

**51 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

注:

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

(2) 市场风险

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

利率风险主要由生息资产、付息负债和承担的重定价日的时间差异产生。

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

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

	2013年					
	合计	不计息	3个月内 (注释(i))	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	22,980,122	685,206	22,294,916	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构款项	7,082,052	2,000	2,640,052	2,576,500	1,863,500	-
买入返售金融资产	7,267,355	-	6,167,355	1,100,000	-	-
发放贷款及垫款	61,535,982	-	50,553,538	10,968,477	13,505	462
投资(注释(ii))	47,847,919	127,562	4,878,433	7,673,298	27,420,629	7,747,997
其他资产	2,620,854	2,620,854	-	-	-	-
资产合计	149,334,284	3,435,622	86,534,294	22,318,275	29,297,634	7,748,459

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

	2013年					
	合计	不计息	3个月内 (注释(i))	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债						
向中央银行借款	175,010	-	175,010	-	-	-
同业及其他金融机构拆放款项	16,212,739	-	9,572,739	5,140,000	1,500,000	-
卖出回购金融资产款	13,490,141	-	12,689,100	801,041	-	-
吸收存款	102,096,803	53,197	66,334,989	24,444,085	11,264,509	23
应付债券	5,690,000	-	-	690,000	5,000,000	-
其他负债	2,133,125	2,133,125	-	-	-	-
负债合计	139,797,818	2,186,322	88,771,838	31,075,126	17,764,509	23
资产负债缺口	9,536,466	1,249,300	(2,237,544)	(8,756,851)	11,533,125	7,748,436

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

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

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

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

	2012年					
	合计	不计息	3个月内 (注释(i))	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债						
同业及其他金融机构存拆放款项	8,127,810	-	3,439,310	4,438,500	250,000	-
卖出回购金融资产款	11,328,308	-	9,721,308	1,607,000	-	-
吸收存款	74,654,469	117,251	51,351,316	17,308,982	5,876,920	-
应付债券	690,000	-	-	-	690,000	-
其他负债	1,262,077	1,262,077	-	-	-	-
负债合计	96,062,664	1,379,328	64,511,934	23,354,482	6,816,920	-
资产负债缺口	7,671,349	1,337,024	4,308,799	(10,883,126)	6,408,748	6,499,904

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

- (i) 本行以上列报为 3 个月内到期的发放贷款及垫款包括于 2013 年 12 月 31 日余额为人民币 7.62 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2012 年 12 月 31 日: 人民币 3.92 亿元)。
- (ii) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及长期股权投资。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入的可能影响。下表列出于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2013 年		2012 年	
	利率变更(基点)	100	利率变更(基点)	100
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利息收入				
增加/(减少)	88,052	(88,052)	38,535	(38,535)
(单位: 人民币千元)				

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

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险

汇率的变动主要使本行的财务状况和现金流量受到影响。因本行外币业务量较少, 外币汇率风险对本行影响并不重大。

本行的各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

	2013年			合计
	人民币	美元	其他	
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	22,980,122	-	-	22,980,122
存拆放同业及 其他金融机构款项	6,960,982	121,070	-	7,082,052
买入返售金融资产	7,267,355	-	-	7,267,355
发放贷款及垫款	61,535,982	-	-	61,535,982
投资(注释(i))	47,847,919	-	-	47,847,919
其他资产	2,620,854	-	-	2,620,854
<b>资产合计</b>	<b>149,213,214</b>	<b>121,070</b>	<b>-</b>	<b>149,334,284</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	175,010	-	-	175,010
同业及其他金融机构 存拆放款项	16,212,739	-	-	16,212,739
卖出回购金融资产款	13,490,141	-	-	13,490,141
吸收存款	102,096,750	6	47	102,096,803
应付债券	5,690,000	-	-	5,690,000
其他负债	2,133,125	-	-	2,133,125
<b>负债合计</b>	<b>139,797,765</b>	<b>6</b>	<b>47</b>	<b>139,797,818</b>
<b>净头寸</b>	<b>9,415,449</b>	<b>121,064</b>	<b>(47)</b>	<b>9,536,466</b>
<b>信贷承担</b>	<b>20,706,906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,706,906</b>

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

51 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

- (i) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及长期股权投资。

	2013 年		2012 年	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
按年度化计算净利润的 增加/(减少)	100	(100)	100	(100)
(单位: 人民币千元)	148	(148)	-	-

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设: (i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益; (ii) 各币种对人民币汇率同时同向波动; (iii) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权, 且所有头寸将会被持有, 并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设, 汇率变化导致本行汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

本行 2012 年没有开展外币业务, 也不持有外币资产或负债, 因而不会面临汇率风险。

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

**51 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

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

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

本行主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险。

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

51 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析:

	2013年						合计
	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	5,421,814	-	-	-	-	17,558,308	22,980,122
存拆放同业及其他金融机构款项	188,052	2,454,000	2,576,500	1,863,500	-	-	7,082,052
买入返售金融资产	-	6,167,355	1,100,000	-	-	-	7,267,355
发放贷款及垫款(注释(ii))	33,776	13,142,423	40,035,322	3,679,680	4,048,408	596,373	61,535,982
投资(注释(iii)(iv))	-	478,795	5,872,394	33,621,172	7,747,997	127,561	47,847,919
其他资产	-	711,940	-	-	-	1,908,914	2,620,854
资产合计	5,643,642	22,954,513	49,584,216	39,164,352	11,796,405	20,191,156	149,334,284

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

51 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

	2013年						
	<u>即期偿还</u>	<u>3个月以内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>无期限</u> (注释(i))	<u>合计</u>
负债							
向中央银行借款	-	175,010	-	-	-	-	175,010
同业及其他金融机构存拆放款	-	9,572,739	5,140,000	1,500,000	-	-	16,212,739
卖出回购金融资产款	-	12,689,100	801,041	-	-	-	13,490,141
吸收存款	52,378,219	14,009,967	24,444,085	11,264,509	23	-	102,096,803
应付债券	-	-	690,000	5,000,000	-	-	5,690,000
其他负债	63,541	1,862,082	14,003	98,960	-	94,539	2,133,125
负债合计	52,441,760	38,308,898	31,089,129	17,863,469	23	94,539	139,797,818
净头寸	(46,798,118)	(15,354,385)	18,495,087	21,300,883	11,796,382	20,096,617	9,536,466

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

51 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析:

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

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

51 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

	2012年						合计
	<u>即期偿还</u>	<u>3个月以内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>无期限</u> (注释(i))	
负债							
同业及其他金融机构存拆放款	482,310	2,957,000	4,438,500	250,000	-	-	8,127,810
卖出回购金融资产款	-	9,721,308	1,607,000	-	-	-	11,328,308
吸收存款	43,063,225	8,405,342	17,308,982	5,876,920	-	-	74,654,469
应付债券	-	-	-	690,000	-	-	690,000
其他负债	7,363	1,021,336	5,849	131,985	-	95,544	1,262,077
负债合计	43,552,898	22,104,986	23,360,331	6,948,905	-	95,544	96,062,664
净头寸	(38,284,986)	(7,039,477)	10,090,782	16,489,999	11,508,240	14,906,791	7,671,349

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

## 51 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

注释

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

### (4) 操作风险

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

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

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

## 52 公允价值

### (1) 金融资产

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

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

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

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

### (2) 金融负债

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

### (3) 金融工具层级披露

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

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价;

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

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

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

52 公允价值 (续)

(3) 金融工具层级披露 (续)

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

	<u>第一层级</u> (注释(i))	<u>第二层级</u> (注释(i))	<u>第三层级</u>	<u>合计</u>
于 2013 年 12 月 31 日余额				
交易性金融资产	-	7,990,374	-	7,990,374
可供出售金融资产	-	208,080	380,000	588,080
合计	-	8,198,454	380,000	8,578,454
	<u>第一层级</u> (注释(i))	<u>第二层级</u> (注释(i))	<u>第三层级</u>	<u>合计</u>
于 2012 年 12 月 31 日余额				
交易性金融资产	-	6,704,531	-	6,704,531
可供出售金融资产	-	2,606,076	300,000	2,906,076
合计	-	9,310,607	300,000	9,610,607

(i) 在以上会计年度第一和第二公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

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

**53 承担及或有事项**

(1) 不可撤销的表外信贷业务

本行信贷承诺包括承兑汇票、贷款承担及财务担保。

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

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

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
承兑汇票	17,296,031	14,533,617
贷款承担	1,631,730	1,183,120
信用证	1,452,800	-
开出保函	326,345	70,473
	20,706,906	15,787,210

(2) 信贷风险加权金额

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
或有负债及承担的信贷风险加权金额	5,719,158	5,053,839
	5,719,158	5,053,839

信贷风险加权金额是根据银监会制定的相关规则, 根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。或有负债和承担采用的风险权重由 0% 至 150% 不等。

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

**53 承担及或有事项 (续)**

(3) 资本承担

本行于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
为购置物业及设备		
— 已签订合同	46,391	17,483
	46,391	17,483

(4) 经营租赁承担

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

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
一年以内	23,322	20,576
一年至两年	21,238	20,251
两年至三年	19,054	14,375
三年至五年	31,367	21,519
五年以上	88,486	95,916
合计	183,467	172,637

(5) 未决诉讼和纠纷

于 2013 年 12 月 31 日, 本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷, 涉及索偿总额人民币 3,148 万元。本行根据内部律师及外部经办律师意见, 根据所涉案件及纠纷的可能性确认预计负债 (附注(29))。本行相信计提的预计负债是合理并足够的。

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

**53 承担及或有事项 (续)**

(6) 证券承销承诺

于2013年及2012年12月31日, 本行没有未到期的证券承销承诺。

(7) 债券承兑承诺

于2013年及2012年12月31日, 本行没有未到期的债券承兑承诺。

**54 资产负债表日后事项**

除附注36外, 截至本财务报表批准日止, 本行没有需要披露或调整的重大资产负债表日后事项。

**55 上年比较数字**

本行财务报表若干比较数字为符合本年的呈报方式已经进行重分类。

## 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 14,933,428 万元，较 2012 年增加 4,560,027 万元，增幅 44%；较 2011 年增加 7,843,495 万元，增幅 111%。其中：年末贷款余额 6,294,375 万元，较 2012 年增加 1,278,273 万元，增幅 26%；较 2011 年增加 2,553,670 万元，增幅 69%。

报告期内，本公司负债总额 13,979,782 万元，较 2012 年增加 4,373,515 万元，增幅 46%；较 2011 年增加 7,510,887 万元，增幅 117%。其中：年末存款余额 10,209,680 万元，较 2012 年增加 2,744,233 万元，增幅 37%；较 2011 年增加 4,712,037 万元，增幅 86%。

### （二）股东权益情况

报告期内，本公司股东权益为 953,647 万元，较 2012 年增加 186,512 万元，增幅 25%；较 2011 年增加 332,608 万元，增幅 54%。

### （三）财务经营情况

报告期内，本公司账面共实现各项收入 714,769 万元，各项支出 464,020 万元，利润总额 250,749 万元，较 2012 年增加 58,469 万元，增幅 31%；账面净利润 190,185 万元，较 2012 年增加 44,155 万元，增幅 31%，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 250,749 万元，计提企业所得税 60,564 万元，税后净利润 190,185 万元。根据规定提取法定盈余公积 19,019 万元、提取一般风险准备 59,000 万元后，2013 年末账面未分配利润 323,769 万元。

### （五）主要指标情况

1、存贷款比率：2013 年，存贷款比率为 61.74%，贷款投放控制较好。

2、资产利润率：2013 年由于资产规模扩张较快，资产利润率为 1.51%，比去年的 1.68%相比下降 0.17 个百分点。

3、资本充足率:2013年,本公司资本充足率达12.08%,比去年的15.26%相比下降3.18个百分点。

(六) 其他说明事项:无。

## **第十二章 内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明**

### **一、本公司内部控制制度简要说明**

#### **(一) 内部控制环境**

本公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》及其他有关法律、法规的规定不断完善和规范公司内部控制的组织架构、风险管理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,确保公司股东大会、董事会、监事会等机构的操作规范、运作有效。

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

本公司实行全面风险管理。通过机构、岗位的设置与调整,不断完善风险管理组织架构。本公司风险管理组织体系由董事会、监事会、高级管理层、董事会风险管理委员会、董事会关联交易控制委员会、董事会审计委员会、董事会风险管理办公室、董事会内审办公室、高级管理层风险管理委员会、风险管理部、其他各部门及分支机构有风险管理职能的岗位构成。各机构和岗位按照各自职责开展风险管理的分工合作,确保对总行、各部门以及分支机构的业务经营进行科学管理控制、有效化解风险。

#### **(二) 本公司内部控制制度建设情况**

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,建立起一套完整的涵盖各项业务流程、经营管理的内控制度体系。本公司重视制度体系的不断完善,随着经营环境、监管政策、法律法规等内外部环境的变化不断对各项制度进行修订、

补充和废止，使公司的内控制度体系更加健全有效。公司报告期内，本公司对全部制度文件进行了梳理，目前本公司共有制度文件 495 项，其中章程（基本制度）24 项，管理办法 280 项，操作规程（预案、细则）191 项。

本公司重视内控制度执行力的强化与监督，采取合规部风险经理日常监督检查、内审部门审计稽核、高级管理层管理评审以及外部专业机构审核等方式，对本公司各部室及分支机构的内控制度执行力进行检查监督。公司从制度的完善到执行力每年均有提高，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。

### **（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，建立了较为完善的内控制度体系，在公司内部管控、风险防范、业务经营以及保护资产安全等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，为公司跨越式发展提供了良好的制度支撑。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，公司内控制度体系还需持续改进，但现行内控制度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。

## **二、本公司 2013 年度毕马威华振专字第 1400441 号内部控制审计报告。**

郑州银行股份有限公司

2013 年内部控制和风险管理系统的专项报告



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

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

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



## 关于郑州银行股份有限公司 2013年内部控制和风险管理评价报告的专项报告

毕马威华振专字第 1400441 号

郑州银行股份有限公司董事会:

我们接受委托,审计了郑州银行股份有限公司(以下简称“贵行”)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制的2013年度财务报表,包括2013年12月31日的资产负债表,2013年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注(以下统称“财务报表”),并于2014年4月27日出具了无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。

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

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

关于郑州银行股份有限公司  
2013 年内部控制和 risk 管理系统评价报告的专项报告 (续)

毕马威华振专字第 1400441 号

根据贵行的委托及中国银行业监督管理委员会《关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》(银监发[2004] 8号文)的要求,我们对贵行编写的《郑州银行股份有限公司2013年度内部控制和 risk 管理系统评价报告》中与财务报表编制相关的内部控制和 risk 管理系统发表以下专项报告结论:

我们阅读了由贵行管理层编写的《郑州银行股份有限公司2013年度内部控制和 risk 管理系统评价报告》。根据我们的工作,我们未发现贵行编写的《郑州银行股份有限公司2013年度内部控制和 risk 管理系统评价报告》中与财务报表编制相关的内部控制和 risk 管理系统与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在重大不一致。

本报告仅供贵行编制2013年年度报告之目的使用,未经本所书面同意,不得用于其他任何目的。



毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

蒲红霞

蒲红霞

中国北京

黄艾舟

黄艾舟

二〇一四年四月二十七日

附件: 郑州银行股份有限公司 2013 年度内部控制和 risk 管理系统评价报告

# 郑州银行股份有限公司 2013 年度内部控制 和 risk 管理系统评价报告

## 第一部分 宗旨和范围

郑州银行股份有限公司依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等规章制度，建立了涵盖内控环境、风险识别与评估、控制活动、内部监督、信息与沟通等要素的内部控制体系，并在实践中持续加以改进、完善，以提升和增强本公司内部控制体系的充分性、有效性，确保其高效发挥作用，促进本公司稳健经营和长远发展。

建立健全并有效实施内部控制是本公司董事会及经营管理层的责任。本公司董事会及经营管理层一直高度重视内部控制体系的建立与完善。本公司内部控制的目标是：合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告以及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进本公司实现发展战略。本公司在经营过程中秉承“依法合规、客户至上、流程精细、持续创新、严谨治险、速度制胜”的质量和内部控制管理方针，持续改善内部控制体系。

2013 年，本公司成立全面风险管理项目建设办公室，邀请专业咨询公司协助开展全面风险管理项目建设，并制定了全面风险管理项目建设规划，规划涉及信用风险、操作风险、市场风险等 9 大模块 28 个子项目，已于 2013 年 8 月正式启动，计划于 2014 年完成项目一期建设，并在一期项目建设成果上继续推动项目二期建设，不断提升本公司全风险精细化管理水平。

## 第二部分 内部环境

本公司董事会持续关注内部控制状况，建立良好的内部控制文化，监督经营管理层的经营和风险管理情况。

### 一、公司治理

#### (一) 公司治理架构

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

## （二）公司治理规章制度

本公司依照《公司法》、《商业银行法》等法律法规和本公司《章程》履行职责。董事会制定了较为完备的议事规则。在董事会层面出台了《董事会工作制度》、《董事会议事规则》、《独立董事管理办法》等制度后。

董事会下设的专业委员会制定了《董事会战略与发展委员会工作细则》、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》、《董事会风险管理委员会工作细则》、《董事会关联交易控制委员会工作细则》、《董事会审计工作委员会工作细则》等议事规则和工作细则。

监事会制定了《监事会工作制度》、《监事会议事规则》、《监事会提名委员会工作细则》、《监事会监督委员会工作细则》等制度。

## （三）公司治理主体的运作

本公司股东大会的召集、召开程序均严格按照《公司法》和本公司《公司章程》的有关规定进行。

2013年，本公司召开了2012年度股东年会，对董事会工作报告、监事会工作报告、利润及费用预算执行情况、经营成果真实性、利润及营业费用预算方案、利润分配方案、董事和独立董事履职情况报告、监事和外部监事履职情况等共11项议案进行审议。

2013年，本公司召开了8次董事会，对董、监事会、经营管理层工作报告、年度财务状况报告、年度报告、网点规划、利润及费用预算执行情况、财务费用预算方案、股东更名、授权等事项进行了审议。

2013年，本公司组织召开监事会提名委员会会议3次、监督委员会会议3次，按规定程序对有关事项进行独立审议；组织开展利润真实性审计，并出具独立意见；向董事会、经营管理层发出《监督提示》和《监事会视点》；对董事会、经营管理层及其成员的年度履职情况进行监督评价；制定了《监事会调查巡视工作暂行制度》，深入一线开展工作调研和检查，并列席董事会、经营管理层有关会议，发表独立意见，寓监督于服务之中。

2013年，经营管理层、董事会各专业委员会严格按照规则向董事会报告工作，董事会向股东大会报告工作，董事会还对股东大会和董事会议定事项建立跟踪制度，并在每次董事会上通报以往股东大会和董事会议定事项的落实情况。

## 二、组织架构

### （一）机构设置

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

2013年，为适应经营管理需要，在支行增设零售部、办公室；新设洛阳分行，筹建安阳分行，新增9家支行，搬迁、改扩建10家支行，机构布局更加优化。

### （二）权责分配

本公司经营管理授权是指本公司法定代表人代表总行在法定经营范围内授予总行各部门、各分支机构和关键岗位人员进行各类业务经营和管理的权限。

2013年，本公司经董事会审批通过，制定了涵盖全行各治理主体的《授权管理办法》，进一步健全治理结构，加强内部控制和风险管理，优化资源配置，促进分支机构和职能部门依法合规开展业务。同时，增加和调整了授权体系中外币业务、贸易融资业务和法律事务的专项授权，使授权更加科学、规范，高效运行，并及时调整资金营运业务授权事项，提高了董事会审批效率。

## 三、企业文化建设

本公司高度重视全行企业文化建设工作，将企业文化建设作为全行战略性工作，纳入到董事会工作范畴。

2013年，本公司一是正式启动品牌建设，成立品牌管理中心，与专业品牌公司合作，在前期充分调研的情况下，出具品牌建设规划，初步形成了品牌建设和企业文化相互融合、相互促进的企业文化发展格局，显著提升了企业文化的发展层次和影响力。

二是制订了《企业文化手册》，作为本公司“鼎”文化的重要载体，对本公司“鼎”文化的理念进行全面阐释，也在制度、行为和物质层面制定了详细的规范，发放到全行每一位干部职工手中。

三是继续开展行史教育、推广核心口号、举行升旗仪式、任前警示教育等活动，使全行员工对本公司经营理念、企业文化精神、宣传口号、核心价值观、价值准则有了更加深刻的认识，逐步深入员工心中。

## 四、内部审计

### （一）内部审计组织机构

本公司董事会和经营管理层根据本公司的发展战略，为提高内部审计部门的独立性和权威性，将内部审计部门划归董事会管理，成立董事会内审办公室（以下简称内审办），作为董事会审计委员会具体办事机构，直接对董事会报告工作，具有较强的独立性。

### （二）内部审计汇报路径

本公司董事会内审办根据监管要求和相关制度规定，认真履行职责，定期向董事会和监事会报告审计工作情况，及时报送审计报告，并通报经营管理层。

### （三）内部审计工作举措

本公司内审办以风险为导向，按照监管要求、根据上年项目检查情况、结合本公司业务发展情况、重点业务制订当年工作计划，实施各类审计。包括持续开展分支机构常规检查，对新开办的分支机构、新上任的分支机构负责人及以往检查问题较多的分支机构给予重点关注，并根据检查结果对分支机构内部控制进行评价。对于审计检查发现的问题要求被查单位限期整改，整改率与分支机构负责人的绩效考核挂钩，对分支机构检查中涉及总行管理部门的问题向业务主管部门发出内审提示，要求其限时回复。有针对性的开展专项检查，紧盯重点业务，跟踪新开办业务，起到早发现、消除隐患的作用。适时进行离任（离岗）检查，明确任期经济责任，防范风险。同时，不断完善内部审计制度体系，制定了《郑州银行内部审计章程》、《现场内审操作规程》等体系文件，并多次修订《内审处罚办法》，加大处罚力度，切实提高分支机构的合规意识和管理水平。

## 五、信息交流与反馈

### (一) 对外信息交流与反馈

本公司根据《公司法》、《商业银行法》以及银监会颁布的《商业银行信息披露办法》等法律法规、监管要求，严格执行信息披露规定，使本公司股东、监管机构和社会公众及时、准确了解本公司经营管理信息，并通过建立健全信息披露管理制度、不断完善协调机制和信息沟通交流机制、改进投资者关系管理、加强董事培训等措施深化公司治理工作，进一步提升内控管理的及时性和有效性。

1、真实、准确、及时地进行信息公开披露。2013年本公司严格按照《商业银行信息披露办法》等相关监管法规及本公司《信息披露管理办法》等管理制度的规定从信息披露的组织架构、披露的范围、披露的内容、披露的方式和渠道、披露的管理等方面收集全行信息披露材料，拟定本公司2012年度报告并提交董事会审议通过，2013年4月27日分别在郑州日报、金融时报等国内报刊及“中国货币网”、“中国债券信息网”公开披露信息。

2、建立信息交流平台，完善董事、监事、经营管理层日常沟通交流机制。董事长、行长等行领导加强与股东、董事沟通，积极通过走访、座谈、汇报等多种形式，增进董事、经营管理层和股东的了解与交流。

3、组织董事参加专题培训，提高董事履职能力和水平。2013年本公司在召开董事会期间，邀请知名会计师事务所专家为董事、监事授课培训商业银行新资本管理办法以及商业银行内部人与股东关联交易管理办法等公司治理方面的知识。进一步加强董事对本公司经营情况、先进同业实践和外部监管要求的了解，持续提升个人能力、尽职意识和专业水平，为积极履职和有效决策奠定基础。

4、建立完善舆情监测机制。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时时监测，同时与新华社河南分社加强合作，利用新华社的专业渠道和力量及时编纂《舆情报告》，发现重要情况及时向经营管理层和监管部门报告，以及时妥善解决问题。

5、建立新闻发言人制度。成立新闻发言人小组，负责指导制定本公司新闻发言制度，对外披露重大工作、决策、事项。并对全行外部正面舆情以及可能引发风险或与经营有关的其他行业、市场等领域的各类舆情信息进行监测，为引导正确舆论，开展危机公关奠定了制度保障。

## **(二) 对内信息交流与反馈**

本公司从股东大会到董事会、经营管理层均能够按职权开展工作，股东大会、董事会的决策落实情况定期进行通报，经营管理层按季向董事会报告工作，董事会每年向股东大会报告工作，董事会各专业委员会定期向董事会报告工作，经营管理层列席董事会和专业委员会会议，及时掌握本公司重要信息和重大工作安排，对于重大事项，经营管理层及时提交报告，董事会专业委员会在职权范围内对相关事项进行审议表决后，再提请董事会审议。董事会和股东大会决议及会议纪要在会议召开三个工作日内送达经营管理层和相关部门，董事会相关办事机构列席经营管理层相关会议，保证信息传导及时、畅通、高效。

同时，持续完善风险管理、监督和报告体系，建立实施独立、专业的风险管理报告体系，主动防范化解风险，促进结构优化调整，整体风险管理能力逐步提升。

一是通过战略规划、年度计划和全面风险管理项目计划，指导并约束全面风险管理工作有效开展；二是按照几大主要风险，明确风险管理归口部门及其职责，系统地积累数据和信息，持续关注 and 检测相关风险发展状况；三是要求全行各业务部门、管理条线及基层经营单位，做好本部门、本条线风险管理及风险报告的具体工作；四是明确风险管理信息反馈要求、风险报告路线和频率、风险事项应对等规则，按照建立的报告路径，定期向董、监事会报告各类风险管理报告，使董、监事会能够充分了解本公司各类风险状况和控制情况，为董、监事会掌握风险状况、实施风险决策提供依据。

## **六、内部监督**

### **(一) 董事会对内部控制的监督**

2013年，全球经济金融形势复杂多变，国内经济增速下滑、利率市场化进程加快以及金融脱媒日益显著。董事会高度关注金融形势变化对本公司经营管理造成的影响，积极了解国内外各类监管措施的出台和完善，注重新的风险管理方法模式的更新和引进，进一步加强全面风险管理，提升内控水平。

一是董事会及其风险管理委员会定期召开会议，审议相关风险议案，听取经营管理层的贷款资产组合分析报告；二是董事会审计委员会指导内审办以风险为导向，持续开展分支机构常规检查，适时进行离任（离岗）检查，有针对性的开展专项检查，同时不断完善内部审计制度体系，切实提高分支机构的合规意识和管理水平。

## **(二) 合规部开展监督检查和整改追踪**

2013年，为强化内部监督，合理划分风险管理职能，本公司成立了合规部。通过开展内部监督检查和整改追踪工作，结合最新监管重点及内外部检查发现的突出问题，及时进行跟踪，提出改进建议，监督整改，与风险管理部共同强化了第二道防线职能。

## **(三) 内审办公室加大监督检查力度**

1、以风险为导向，开展各类内审检查。一是在持续开展分支机构常规检查的同时对新开办的分支机构、新上任的分支机构负责人及以往检查问题较多的分支机构给予重点关注，并根据检查结果对分支机构内部控制进行评价，要求责任单位对审计发现的问题限期整改；二是有针对性的开展专项检查，紧盯重点业务，跟踪新开办业务，防患于未然；三是适时进行离任（离岗）检查，明确任期经济责任，防范风险。

2、加大处罚力度，提高风险意识。一是继2012年公布内审重点查处内容二十条（即“内审二十条”）后，2013年新增二十条，对违反2012年“内审二十条”的提请人力资源部解除劳动合同，对违反2013年“内审二十条”的按《内审处罚办法》从重处罚，并在全行通报批评；二是依据内审结果对分支机构进行内部控制评价，评价得分与分支行行长、营业部主任、市场部经理的星级考核挂钩；三是根据内审结果要求责任单位限期整改，整改率与其负责人绩效考核挂钩，对涉及总行部门管理方面的问题，及时向业务管理部门反映；四是派内审人员到相关专业人员例会上讲解检查中发现的典型事例，分析其存在的原因，以起到教育、警示、预防的作用。

## **第三部分 风险识别、评估与管理**

### **一、风险管理架构**

本公司的风险管理组织体系由董事会、监事会、经营管理层、董事会风险管理委员会、董事会关联交易控制委员会、董事会审计委员会、经营管理层风险管理委员会、董事会风险管理部门、内审部门、风险管理部门、其他各部门及分行、支行有风险管理职能的岗位构成。各机构和岗位按照各自职责对本公司面临的各类别风险的管理开展分工合作，且相关职能适当分离。

董事会为本公司的最高风险管理、决策机构，承担本公司全面风险管理的最终责任。监事会为本公司的监督机构，负责跟踪监督董事会和经营管理层在全面风险管理方面的履职情况。经营管理层执行董事会批准的全面风险管理战略、总体政策及体系。风险管理部门与其他职能部门保持相对独立，交易部门前后台严格分离，内审办独立于经营管理层，隶属于董事会，实施独立审计。

## 二、风险管理措施及效果

### （一）信用风险管理

本公司已经建立了较为完善的信贷管理制度，从贷前、贷中、贷后等信贷管理环节加强信用风险管理和控制，规范信贷投向与授信操作，加强风险管理。2013年以“夯实业务基础、坚守风险底线、推动业务转型、提升综合收益”为指导原则，调整优化信贷结构，严格执行单一客户和集团客户授信限额，压缩超比例、超限额贷款，降低集中度风险。持续强化小企业信贷“六项机制”建设，细化贷款风险分类标准，提高拨备覆盖率，加强贷后管理，狠抓不良贷款控制工作，健全责任追究制度，提高信用风险管理水平。

一是根据部门职责、业务审批流程调整需要，及时对多项制度进行梳理和完善，调整《集团客户授信业务管理办法》，将其并入《一般授信管理办法》。要求集团客户中有两家（含）以上单个法人在本公司申请的一般授信业务，或集团母公司统一向本公司申请一般授信业务均应纳入集团客户授信管理。

二是规范授信审批流程，提高审批效率，对授信业务审批流程进行标准化建设，将授信审查过程划分为受理环节、卷审环节、核查环节、审批环节，明确每个环节审查标准，使信贷业务更具规范化和可操作性。并将客户授信调查报告质量纳入业务条线进行考核。

三是实施小微企业贷款差异化区域管理政策，重点投向中原经济区规划区域、产业集群及专业市场。优先支持发展前景良好的区域优势行业，国家地方鼓励发展的现代新型农业及符合国家产业政策的高科技、新能源、节能减排、低碳经济、城镇化建设、民生消费等相关行业。

四是进一步通过内部流程创新，推进审批电子化进程，整体联动，落实限时工作制度，提高办理效率，努力打造专业化、标准化、流程化的作业模式。

五是建立公司类信贷业务贷后监测报告制度，完善一线监督网络，充分发挥合规经理的贷后管理监督职责，及时对分支机构的贷后管理活动实施辅导、监督、检查，提高现场整改率。

六是加强和完善信贷风险预警机制，通过考核预警时效、上收信贷档案、发出风险提示和整改验证等方式开展预警业务处理，对风险进行识别、监测，提高风险发现能力。

七是组织开展信贷业务专项检查。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，并提出处理意见，落实处理和整改。

八是通过ISO9001系列质量认证，规范业务审核程序和信贷风险管理，按照制度规定严格授信、审批和贷后管理，重点加强业务制度的执行力。

## （二）市场风险管理

根据银监会《市场风险管理指引》相关要求，本公司董事会加强了对债券投资风险的指导与管理，明确市场风险报告途径，参与本公司相关投资政策和业务办法的制定、评价与调整，市场风险管理政策与流程以及对债券投资总额、风险限额等指标进行审定。2011年，本公司董事会进一步加强对市场风险状况的监控和管理，召开董事会会议，审议通过了本公司《市场风险管理政策》，明确市场风险管理职责要求，岗位设置，确定本公司可以承受的市场风险水平；督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险。通过高管层定期报告机制，董事会能够获得市场风险性质、水平和状况的报告，加强监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。

一是按照市场风险管理政策规定，建立市场风险报告路径，并将其纳入《全面风险管理报告》报告内容。

二是债券投资管理办公室定期召开会议，对债券投资业务状况、投资策略、债券投资业务风险压力测试情况、债券投资风险建设工作等进行分析报告。

三是设立市场风险管理岗，加强市场风险管理。由于本公司市场风险管理起步较晚，市场风险管理主要依靠经营部门在业务操作过程中对风险的把握和判断，为此，本公司在风险管理部设立市场风险管理岗，专职进行市场风险管理，以加强对市场风险的识别、计量、监测和控制。

### （三）操作风险管理

2013年，全行持续改进新的业务操作系统，利用科技手段加强操作风险管控。逐步完善以制度流程为核心的内控机制，补充完善风险因素的控制防范措施，建立健全日常风险信息收集机制、重大风险监控预警机制和应急预案，在日常经营管理过程中做到对操作风险的实时、动态管理，及时发现，妥善、迅速处理，大大降低了风险事故发生的可能性和影响程度。

1、案件防控情况。2013年，全行积极开展各项工作，加强案防宣传，不断推动合规文化建设，持续提升全员风险和案防意识，防范案件发生，确保了全行各项工作依法合规经营、健康有序地发展。2013年，全行无案件发生。

2、重要岗位轮岗和强制休假情况。根据《郑州银行关键岗位强制休假和轮岗管理办法》，本公司在2013年初制定轮岗交流计划，共对5名部室内负责人、9名支行行长、30名营业部主任、38名综合柜员实施轮岗，并对5名高层、57名中层、68名营业部主任分批次实施了强制休假。

3、银企对账情况。2013年，本公司共发出银企对账单122,548份，回收121,453份，回收率为99.13%；其中，全面对账回收率达96.5%，重点对账回收率达到99.96%。

4、员工八小时内外行为情况。本公司紧紧围绕“合规长效机制建设”活动主题，突出重点人员风险管控，加大排查力度，确保员工规范八小时内外行为，促进本公司案件防控工作不断取得实

5、突发事件应急演练情况。2013年，总行采取实地模拟各类突发事件发生的情况，现场组织单位员工采取相应措施实施多次演练，有效提高了全行突发事件的应急能力和水平。

### （四）流动性风险管理

2013年，本公司一是加强资本约束，实行流动性限额管理，日均存贷比控制在70%以内，流动性比例保持在35%以上，债券回购比控制在60%以内。二是调整资产结构，维持适当的优质流动资产组合。三是大力组织存款，保持存款增长，提高存款稳定性。通过加大同业合作，完善利率定价机制，吸引同业存款，调高拆借限额，培育市场，增加筹资渠道。四是加大流动性比例指标监测力度，每日及时上报头寸情况；每月定时召开由各业务部门总经理参加的经营计划会议，制定主要经营指标计划并实施；五是加强日常流动性管理，大额转款提前报备，通过资金调度使备付控制在合理水平。

## 第四部分 内部控制管理

### 一、授信业务的内部控制

一是制订了 2013 年信贷工作意见，明确信贷投放政策及调控要点；二是建立授信审查集体讨论会制度，对出现不良资产的分支机构启动责任追究机制，增强对授信工作尽职和问责的管理；三是适度拓展周边授信业务，逐步降低地区集中度风险；四是通过增资扩股、增强自身积累等方式不断增强资本规模，提高抗风险能力；五是出台授信流程标准化要求，明确各环节审查标准及权责划分；六是加强对贷前调查、信贷评级、贷后管理、授信担保的全过程管理；七是实施信贷业务从业资格管理，对客户经理及市场部经理实行准入制和聘任制；八是规范同业授信管理，构建以“债券、票据、理财”为中心的同业机构业务合作运营模式，拟定了《金融机构授信管理办法》，增强与大型国有股份制银行和城商行的沟通，规范同业授信流程；九是规范表外授信业务经营管理，对表外授信业务交易背景的真实性以及相关手续合规性进行严格审查，确保保证金比例符合本公司规定，敞口部分的担保措施符合本公司规定，承兑保证金比例按照客户信用等级实行下限管理，将银行承兑汇票敞口纳入对客户的统一授信管理；十是通过债券投资总额、风险限额等指标的审定，加强对全行债券投资风险的管理与指导；高级管理层在资产负债管理委员会下设立“债券投资管理办公室”，定期对债券市场和债券投资的策略、方向、对象、额度、授权、交易情况、风险状况等进行评估分析，审议债券投资业务的相关报告，对下一阶段投资业务进行指导调整；十一是规范关联授信管理，严格控制关联授信风险；十二是制定《信贷重点领域风险排查及分析例会工作方案》，定期召开信贷风险分析例会，对信贷风险进行预警并制定处置方案；十三是对合作担保公司进行检查，采取严格准入、规范管理等方式防范银保合作风险。

### 二、财务与会计的内部控制

一是印发《财务费用管理办法》、《财务报账管理办法》等各类财务管理规范性文件，对费用报销审批程序、原始凭据合规性及权责发生制予以明确规定；二是对 38 个会计运营序列相关制度及办法进行全面修订；三是建立健全会计人员岗位责任制，对营业部主任实行委派，合理设置营业部主任、会计主管、综合柜员；四是推广实施银企对账管理系统，严格按照规定对账户进行审查、管理，定期对账；五是建立和完善会计内部检查、事后监督和报告制度，并通过风险预警系统形成事前、事中、事后的有效监督体系；六是完善会计业务印章管理，统一刻制、集中领用、交接清楚、专人使用、专人保管、专人负责、随用随盖；七是对会计人员（柜员）强制休假、重要岗位人员和会计主管定期轮换；八是增强对会计报表编制和审阅的控制，采取系统自动生成和审计审核手工调账相结合的方式，严格各项报表的数据衔接和勾稽关系，月、季、半年、年度报表均由制表、复核、主管、部门总经理审核，并报请主管财务工作领导审阅，披露的年度合并财务报表经会计师事务所审计及出具审计报告，并由董事会批准后对外披露。

### 三、资金业务的内部控制

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

### 四、反洗钱工作的内部控制

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

### 五、中间业务的内部控制

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

## 六、计算机系统的内部控制

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

## 七、关联交易的内部控制

一是本公司《章程》及《郑州银行与内部人和股东关联交易管理办法》对关联方的认定、关联交易的申报登记、审批程序和关联交易管理等方面进行明确规定；二是严格执行关联方及关系人申报程序，明确关联方与本公司的全部业务关系，并登入信息关联系统，实现集中管理，及时监控；三是通过申报明确关联方在本公司的“关系人”，在股东授信调查和审批程序中，严格执行内部关系人回避制度，降低股东及关联方授信业务风险；四是关联授信均由交易双方在协商一致的基础上达成，贷款利率定价水平依据市场价格确定，授信的条件不优于其他借款人同期同类业务的条件，关联交易定价客观公允，不存在损害本公司及非关联股东利益的情况。

## 第五部分 内部控制和 risk 管理系统评价结论

本公司对截止 2013 年 12 月 31 日的内部控制和 risk 管理系统设计和运行的有效性进行了自我评价。根据评价结果并结合日常检查监督、专项检查监督情况，未发现内部控制和 risk 管理系统设计或执行方面的重大缺陷，个别有待进一步完善的事项如 risk 管理技术、内控制度执行力等，本公司已经识别，并积极采取了改进措施，对本行内部控制和 risk 管理系统的健全性、有效性和财务报告的可行性不构成实质影响。

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



### 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》。