

郑州银行股份有限公司年度报告摘要

§ 1.0 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、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本公司第四届董事会第二次会议于2012年4月13日审议通过了本年度报告及摘要。本次会议应到董事15人，实到董事13人，委托2人。本公司年度财务报告已经河南诚和会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

郑州银行股份有限公司董事会

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

§ 2.0 公司基本情况简介

2.1 公司注册中文名称：郑州银行股份有限公司（简称郑州银行，下称“本公司”）

公司注册英文名称：BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

（简称 BANK OF ZHENGZHOU）

2.2 法定代表人：王天宇 董事长

2.3 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

2.4 本公司选定的信息披露报纸：《金融时报》、《郑州日报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

联系电话：0371-67009868 传真：0371-67009868

电子信箱：dongshiban666@yahoo.com.cn

2.5 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

金融结构内许可证号：B10304241010001

聘请的国内会计师事务所名称：河南诚和会计师事务所

办公地址：郑州市金水区经三路32号财富广场7号楼7层

聘请的律师事务所名称：河南晟大律师事务所

办公地址：郑州市金水区花园路85号新闻大厦21层

2.6 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。

§ 3.0 会计数据及业务数据摘要

3.1 报告期内主要财务数据

项目	单位：人民币/万元	
	金额	占比(%)
利润总额	122,359	7.13
净利润	95,777	6.57
扣除非经常性损益后的净利润	99,540	7.00
营业收入	6,620,373	46.82
投资收益	49,302	0.36
利息收入	-	-
营业外收支净额	-5,018	-0.04
经营活动产生的现金流量净额	322,192	2.28
现金及现金等价物净增加额	-22,171	-0.16

注：1、利润总额为税前利润总额。
2、扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额-5018万元，其中：营业外收入713万元、营业外支出5731万元。
3、营业利润为利润总额，减去营业外收支净额后的余额。

§ 3.0 会计数据及业务数据摘要

3.1 报告期内主要财务数据

项目	单位：人民币/万元			
	2011	2010	2009	2008
营业收入	324,412	201,267	150,151	100,151
净利润	95,777	62,911	22,766	10,000
利润总额	122,359	82,794	30,050	10,000
总资产	7,248,547	5,772,673	4,251,071	3,117,000
总负债	6,620,373	5,495,353	4,038,115	2,917,000
资本公积	628,175	277,320	212,956	154,000
基本每股收益(元)	0.24	0.44	0.16	0.16
稀释每股收益(元)	0.24	0.44	0.16	0.16
每股净资产(元)	1.59	1.93	1.49	1.49
经营活动产生的现金流量净额(元)	0.82	3.21	1.99	1.99
成本收入比(%)	31.77	35.85	33.99	33.99
加权平均净资产收益率(%)	29.45	25.74	11.23	11.23
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	30.61	25.45	11.28	11.28

3.2 截止报告期末前三主要会计数据和财务指标

项目	单位：人民币/万元			
	2011	2010	2009	2008
营业收入	324,412	201,267	150,151	100,151
净利润	95,777	62,911	22,766	10,000
利润总额	122,359	82,794	30,050	10,000
总资产	7,248,547	5,772,673	4,251,071	3,117,000
总负债	6,620,373	5,495,353	4,038,115	2,917,000
资本公积	628,175	277,320	212,956	154,000
基本每股收益(元)	0.24	0.44	0.16	0.16
稀释每股收益(元)	0.24	0.44	0.16	0.16
每股净资产(元)	1.59	1.93	1.49	1.49
经营活动产生的现金流量净额(元)	0.82	3.21	1.99	1.99
成本收入比(%)	31.77	35.85	33.99	33.99
加权平均净资产收益率(%)	29.45	25.74	11.23	11.23
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	30.61	25.45	11.28	11.28

3.3 截止报告期末前三补充财务数据

项目	单位：人民币/万元			
	2011年	2010年	2009年	2008年
总负债	6,620,373	5,495,353	4,038,115	2,917,000
存款总额	5,497,643	4,462,880	3,493,955	2,596,993
其中：对公存款	4,013,406	3,339,002	2,596,993	1,884,237
储蓄存款	1,484,237	1,123,878	896,962	702,756
同业拆入	-	-	1,100	-
总资产	7,248,547	5,772,673	4,251,071	3,117,000
贷款总额	3,170,525	2,679,987	2,020,260	1,570,236
其中：一般贷款	3,137,303	2,259,752	1,570,236	1,128,225
贴现	43,222	420,235	450,024	-

注：1、存款总额包括对公存款及储蓄存款，对公存款包括活期存款、单位通知存款、定期存款、应解汇款、存入保证金、财政性存款、待结算财政款项；储蓄存款包括活期储蓄存款、个人通知存款、定期储蓄存款。2、贷款总额包括一般贷款、贴现、垫款。

3.4 截止报告期末前三补充财务指标

项目	单位：人民币/万元、%			
	2011年	2010年	2009年	2008年
核心资本充足率	≥ 8%	15.53	8.42	9.92
资本充足率	≥ 8%	18.45	11.61	14.96
不良贷款比例	≤ 3%	0.44	0.51	1.51
存贷款比例	≥ 75%	67.7	59.37	56.89
流动性比例	≥ 25%	36.97	35.80	54.55
拆入资金比例	≤ 4%	0.24	0.44	0.16
拆出资金比例	≤ 8%	100.17	101.73	98.49
利息回收率	≥ 80%	4.51	8.77	37.22
单一客户贷款集中度	≤ 10%	39.92	70.73	118.35

注：1、存贷比计算包括贴现；不良贷款率的计算包括垫款。

3.5 报告期内股东权益变动情况

项目	单位：人民币/万元			
	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
实收资本	143,393	250,800	-	394,193
资本公积	6,572	6,713	892	12,394
盈余公积	22,117	9,578	154	31,540
一般准备	39,641	15,679	-	55,320
未分配利润	65,597	95,777	26,646	134,728
股东权益合计	277,320	377,501	26,646	628,175

股东权益变动原因：1、实收资本本年增加250800万元，系本公司增资扩股。
2、资本公积本年增加6713万元，其中：增资溢价部分3565万元，可供出售金融资产公允价值变动部分3148万元；资本公积本年减少892万元，系可供出售金融资产公允价值变动影响。盈余公积本年减少154万元为以前年度损益调整结转影响数。
3、盈余公积本年增加9578万元，为提取的法定盈余公积。
4、一般准备增加15679万元，为年末计提的一般风险准备。
5、未分配利润本年增加的95777万元为当年实现的净利润，本年减少的26646万元为计提的法定盈余公积9423万元、一般准备15679万元。以前年度损益调整结转影响1389万元。
3.6 资本构成及其变化情况

项目	单位：人民币/万元			
	2011年末	2010年末	2009年末	2008年末
核心资本	622,233	276,624	211,801	143,393
实收资本/普通股	394,193	143,393	143,393	143,393
资本公积	8,361	6,572	5,063	6,572
盈余公积	36,860	61,758	27,831	22,117
一般准备	152,819	64,901	35,514	39,641
核心资本扣减项	2,900	2,364	1,299	-
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-	-
核心资本净额	619,333	274,261	210,502	136,821
附属资本	120,508	101,605	103,675	118,179
其中：一般准备	47,362	36,713	36,654	36,654
附属资本可计算价值(以核心资本净额100%为限)	120,508	101,605	103,675	118,179
扣减项	7,275	4,727	2,578	-
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-	-	-	-
资本净额	735,462	378,229	315,476	254,999
加权风险资产	3,986,994	3,257,353	2,114,542	1,570,236

§ 4.0 股本变动及股东情况

4.1 报告期内股份变动情况

报告期内，本公司股份未发生变动，情况如下：

项目	单位：万股	
	2011年末	2010年末
股本总额	394,193	143,393
国有股份	51,770	51,770
其他法人股份	336,511	85,711
自然人股份	5,912	5,912
其中：内部职工股	3,585	3,585
	0.9%	2.5%

4.2 股东及变化情况

4.2.1 股东情况

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

4.2.2 股东股权转让和新增情况

报告期内：

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

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

—报告期内，本公司增发股份250,800万股，其中新进法人股东58家，合计参控股额226,100万股；原股东增持4家，增持股份24,700万股。

4.3 报告期末前十名股东持股情况：

序号	股东单位名称	单位：股	
		股份数	占比(%)
1	郑州市财政局	495,904,755	12.58%
2	豫翔置业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	河南国际信托有限公司	195,000,000	4.95%
8	百瑞信托有限责任公司	142,750,000	3.62%
9	河南豫信集团有限公司	100,000,000	2.54%
10	河南正弘置业有限公司	100,000,000	2.54%
合计		2,211,454,755	56.10%

4.4 本公司股东股份的质押及被查封情况

报告期内，本公司股东股份无质押及被查封情况。

4.5 持股5%以上的股东情况

4.5.1 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支、主管财政监督、参与对国民经济进行宏观调控的综合职能部门。

报告期内，郑州市财政局持有本公司股份49,590万股，占本公司总股本的12.58%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

4.5.2 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，注册资本22,396万元，经营范围：房地产开发、销售。

报告期内，豫泰国际(河南)房地产开发有限公司26,200万股，占郑州银行总股本的6.65%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

4.5.3 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。

报告期内，河南兴业房地产开发有限公司25,000万股，占郑州银行总股本的6.34%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

4.5.4 郑州投资控股有限公司

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

报告期内，郑州投资控股有限公司23,480万股，占郑州银行总股本的5.96%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

4.5.5 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，注册资本120,000万元，经营范围：建材、化工产品(不含易燃易爆化学危险品)、工艺美术品、家具、五金交电、纺织品、百货、计算机软硬件、日用杂品、机械电子设备(汽车除外)、服装的销售。

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

4.5.6 中原信托有限公司

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

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

§ 5.0 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 现任董事、监事、高级管理人员情况

5.1.1 董事基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	薪酬(元)	持股(股)
董事长	王天宇	男	46	2011.3-至今	郑州银行党委书记、董事长	√	18928
副董事长	张天翔	男	53	04.25-至今	郑州银行副董事长	√	51612
副董事长	刘爱军	男	49	04.25-至今	河南省政府副秘书长	0	0
董事	郭晓峰	男	52	04.25-12.26	郑州市二七区财政局局长	0	0
董事	王勇	男	55	04.25-12.26	中国长城资产管理公司副总会计师	0	0
董事	赵素萍	女	48	04.25-12.26	郑州银行汽车金融部财务总监	0	0
董事	闫万鹏	男	47	04.25-12.26	河南国际信托有限公司副总经理	0	0
董事	李自勇	男	48	04.25-12.26	河南豫信集团有限公司财务总监	0	0
董事	徐芳芳	女	56	04.25-12.26	河南省交通厅财务处处长	0	0
董事	朱平芳	女	54	04.25-12.26	河南豫信集团财务处处长	0	0
独立董事	张兰珍	女	69	04.25-12.26	河南省郑州市中级人民法院副院长	√	0
独立董事	蔡玉平	男	47	04.25-12.26	郑州大学副教授	√	0

5.1.2 监事基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	薪酬(元)	持股(股)
监事会主席	范爱东	男	47	2011.12-至今	郑州银行监事长	√	0
监事	刘国斌	男	61	04.25-12.26	郑州市物价局调研员	√	0
外部监事	刘国斌	男	74	04.25-12.26	河南兴豫会计师事务所所长	√	0
外部监事	刘煜辉	男	42	2011.6.24-至今	中国社会科学院中国经济社会调查中心主任、金融研究中心主任	√	0
职工监事	魏勤举	男	50	10.5.26-12.26	郑州银行办公室主任	√	7,403

5.1.3 高级管理层成员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	金融从业年限	任职起止日期	分管工作	领取薪酬(元)	持股(股)
行长	申学清	男	46	22	2011.12	主持经营管理全面工作、分管办公室	√	0
副行长	夏华	男	44	21	2011.12	分管资金营运部、风险管理部	√	0
副行长	乔安明	男	58	36	2005.1	分管小企业金融事业部、信贷审批部、法律事务部、营业部	√	0
副行长	赵丽娟	女	50	29	2008.5	分管会计核算部、行政管理部、科技开发部及工会	√	0
副行长	白效锋	男	45	27	2008.5	分管零售业务部、远程银行部、投资管理部	√	0

5.1.4 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	任期起止日期	分管工作	领取薪酬(元)	持股(股)
纪委书记	赵麦城	男	43	20	2008.3	分管纪检监察(监察室)、基建办公室、安全保卫部、党办	√	0
行长助理	郭志彬	男	44	13	2011.1	分管公司业务部	√	0
行长助理	张文建	男	46	26	2011.1	负责南阳分行工作	√	0
行长助理	孙海刚	男	34	2	2011.3	兼任河南省战略发展部总经理	√	0
总会计师	毛月珍	女	48	30	2011.10	分管计财部	√	7603

5.1.5 年度报酬情况</