郑州银行股份有限公司2013年度报告及摘要

§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。

§2.0 公司基本情况简介

2.1 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)

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:dshbgs@zzbank.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

2.6 本报告以中英文版本编制，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.利润总额为利前利润总额。2.加/减的非经常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

3.2 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年	2012年	2011年
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
归属于本行股东权益	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	29.2
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

3.3 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	5,859,902	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。

3.4 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%	43.5	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	4.6
授信集中度	≤50%	33.04	43.24	40.66

注:1.各管比的计算包含贴现;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

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	323,768,769
股东权益合计	767,135	269,591	83,080	953,646,647

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，为本年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。

3.6 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	
实体资本	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	
对在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。

§4.0 股本变动及股东情况

4.1 股本情况

4.1.1 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%	1.50%
其中:内部职工股	股份数	3,585	3,585
	占　比	0.90%	0.90%

4.1.2 总股本变化情况

报告期内，本公司总股本未发生变化。

4.2 股东情况

4.2.1 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	河南康东实业有限公司	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	河南医药控股集团有限公司	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%

4.2.2 持股5%以上的股东情况

——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。

——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。

——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。

——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。

——河南康东实业有限公司

河南康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。

——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。

4.3 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%。

§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

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	2012-2-15.2	郑州银行党委书、董事长	√	18928
张荣顺	副董事长	男	54	2012-2-15.2	郑州银行副董事长	√	51612
徐建新	副董事长	男	60	2012-2-15.2	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	男	48	2012-2-15.2	郑州银行党委副书记、行　长	√	0
乔均安	副行长、执行董事	男	59	2012-2-15.2	郑州银行副行长	√	0
刘　蕾	董　事	男	50	2012-2-15.2	郑州市财政局党委书记、局长		0
张敬国	董　事	男	50	2012-2-15.2	河南兴业房地产开发有限公司董事长兼总裁		0
梁滚巍	董　事	男	45	2012-2-15.2	郑州投资控股有限公司总经理		0
姬宏俊	董　事	男	50	2012-2-15.2	中原信托有限公司副总裁		0
朱志刚	董　事	男	44	2012-2-15.2	河南国原贸易有限公司董事长		0
马　磊	董　事	男	45	2012-2-15.2	百瑞信托有限公司总裁		0
王振民	独立董事	男	47	2012-2-15.2	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	2012-2-15.2	北大方正集团董事长	√	0
王世豪	独立董事	男	63	2012-2-15.2	城市商业银行资金清算中心理事长	√	0

5.1.2 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	2012-2-15.2	郑州银行监事长	√	0
汤云为	外部监事	男	69	2012-2-15.2	上海市会计学会会长	√	0
刘煜辉	外部监事	男	43	2012-2-15.2	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	2012-2-15.2	河南百色地盛矿产局局　长		0
孟　君	股东监事	女	42	2012-2-15.2	河南正弘置业公司副总裁		0
段　萍	职工监事	女	47	2012-2-15.2	郑州银行分行纪委副书记	√	0
张春阁	职工监事	女	45	2012-2-15.2	郑州银行纬一路支行行　长	√	0

5.1.3 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	任职起始日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)
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	√
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	√
乔均安	副行长	男	59	38	2005.1	分管小企业金融事业部	√
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	√
白效锋	副行长	男	46	29	2008.5	分管资金营运部、投资银部	√

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	任期起始日期	分管工作	领取薪酬奖金(√)
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、机关纪委办	√
郭志彬	行长助理	男	45	15	2011.1	分管公司业务部、贸易融资部	√
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	√
孙海刚	行长助理	男	36	4	2011.3	兼郑州银行洛阳分行行　长	√
毛月珍	总会计师	女	50	32	2011.9	分管计财部	√
傅春齐	董事会秘书	男	41	18	2013.1	兼董事会办公室主任	√
张明立	人力资源总监	男	42	18	2013.1	兼人力资源总经理	√
王艳丽	风险管理总监	女	43	22	2013.1	兼信贷审批部总经理	√

5.1.5 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。

5.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

5.2.1 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》。

5.2.2 2013年6月8日，本公司第四届董事会2013年第1次临时会审议通过了《关于聘任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。

5.2.3 2013年6月8日，本公司第四届董事会2013年第1次临时会审议通过了《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》。

5.2.4 2013年6月8日，本公司第四届董事会2013年第1次临时会审议通过了《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》。

5.3 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%。

§6.0 公司治理情况

6.1 报告期内公司治理情况

6.1.1 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。

6.1.2 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。

6.2 公司董事与董事会

6.2.1 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，格尽职守、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、四点规划等76项重要事项。

6.2.2 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。

6.3 公司董事与监事会

6.3.1 监事会构成及其工作情况

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，监事会共召开5次会议，其中4次例会，1次临时会议。审议事项包括本公司2012年度利润分配方案、2012年度经营成果真实性审计方案、聘请外部中介机构、董事会及董事2012年度履职评价、高级管理层及高级管理层成员2012年度履职评价、本公司2012年度利润分配方案、2013年度经营成果真实性审计方案等20项议案。

6.3.2 监事会下设委员会运作情况

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。

6.4 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。

6.5 独立董事与外部监事履行职责情况

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

报告期内，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。为本公司正确决策提供了积极有效的促进作用。

6.5.1 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

6.5.2 外部监事出席会议情况

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

6.6 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全面的权利，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。

6.7 对高级管理人员的考评及激励的束机制

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。

§7.0 股东大会情况简介

7.1 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》、《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。

8.4.2 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。

§9.0 监事会报告

9.1 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。

9.2 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:

9.2.1 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。

9.2.2 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。

9.2.3 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。

9.2.4 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。

9.2.5 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。

9.2.6 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。

§10.0 重要事项

10.1 重要事项说明

报告期内，本公司换届选举产生第四届董、监事会。

10.2 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。

10.3 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，涉及索赔总额人民币3,148万元。

10.4 关联交易事项

10.4.1 报告期内，本公司股权无托管情况。

10.4.2 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"正商明珠"临街商铺项目产权作为本公司拟设支行营业网点。
合 计			42,971.63	

10.4.3 关联交易中不良贷款的金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。

10.4.4 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，并需要说明原因。

无。

10.5 重大合同及其履约情况

10.5.1 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;

10.5.2 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。

10.5.4 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。

10.6 公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

10.7 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。

10.8 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。

§11.0 财务会计报告

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号标准无保留意见审计报告。

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。

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。

2014年4月29日

资产负债表

2013年12月31日

单位:人民币千元

	2013年	2012年
资　产		
现金及存放中央银行款项	22,980,122	18,435,841
存放同业及其他金融机构款项	6,196,052	2,084,506
拆出资金	886,000	–
交易性金融资产	7,990,374	6,704,531
买入返售金融资产	7,267,355	2,181,318
应收利息	711,940	416,310
发放贷款及垫款	61,535,982	49,153,253
可供出售金融资产	588,080	2,906,076
持有至到期投资	16,730,401	7,097,535
应收款项类投资	22,411,503	13,173,303
长期股权投资	127,561	91,500
固定资产	926,061	738,527
无形资产	54,846	43,619
递延所得税资产	251,322	166,597
其他资产	676,685	541,097
资产总计	149,334,284	103,734,013
负债和股东权益		
负　债		
向中央银行借款	175,010	–
同业及其他金融机构存放款项	14,212,739	7,927,810
拆入资金	2,000,000	200,000
卖出回购金融资产款	13,490,141	11,328,308
吸收存款	102,096,803	74,654,469
应付职工薪酬	213,779	191,215
应交税费	302,663	138,359
应付利息	1,239,628	607,953
预计负债	5,000	10,652
应付债券	5,690,000	690,000
其他负债	372,055	313,898
负债合计	139,797,818	96,062,664
股东权益		
股本	3,941,932	3,941,932
资本公积	77,872	114,605
盈余公积	655,777	465,592
一般风险准备	1,623,200	1,033,200
未分配利润	3,237,685	2,116,020
股东权益合计	9,536,466	7,671,349
负债和股东权益总计	149,334,284	103,734,013

利润表

2013年度

单位:人民币千元

	2013年	2012年
营业收入		
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	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	162,219	62,275
投资收益	2,357	27,519
公允价值变动(损失)/收益	(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
营业支出		
营业税金及附加	(233,541)	(164,849)
业务及管理费	(1,146,180)	(926,815)
资产减值损失	(400,000)	(328,100)
其他业务支出