

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。经深圳证券交易所《关于郑州银行股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》(深证上[2018]444号)同意,郑州银行股份有限公司(以下简称“本行”)首次公开发行的人民币普通股股票在深圳证券交易所中小企业板上市,证券简称:“郑州银行”,证券代码:“002936”。本次公开发行的60,000万股股票将于2018年9月19日起上市交易。

本行郑重提请投资者注意:投资者应充分了解股票市场风险及本行披露的风险因素,切实提高风险意识,在新股上市初期切忌盲目跟风“炒新”,应当审慎决策、理性投资。

现将有关事项提示如下:

- 一、本行近期经营情况正常,内外部经营环境未发生重大变化,目前不存在未披露重大事项。
- 二、经查询,本行不存在应披露而未披露的重大事项,本行近期不存在重大对外投资、资产收购、出售计划或其他筹划阶段重大事项,本行募集资金投向按照说明书披露的计划实施,未发生重大变化。
- 三、本行2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年3月31日的合并资产负债表和资产负债表,2015年度、2016年度、2017年度及自2018年1月1日至2018年3月31日止三个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)进行了审计,并出具了标准无保留意见的《审计报告》(毕马威华振审字第1803160号)。根据该审计报告,本行报告期内主要财务数据如下:

单位:千元					
项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	
发放贷款及垫款	127,756,335	124,455,942	107,633,407	91,604,436	
资产总计	433,736,093	435,828,887	366,147,972	265,623,089	
吸收存款	250,157,533	255,407,398	216,389,640	169,195,471	
负债合计	400,075,089	402,389,522	344,286,597	247,799,070	
股东权益合计	33,661,004	33,439,365	21,861,375	17,824,019	

单位:千元					
项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	
营业收入合计	2,560,386	10,194,343	9,897,296	7,875,961	
营业支出合计	(1,089,122)	(4,701,505)	(4,769,095)	(3,523,739)	
营业利润	1,471,264	5,492,838	5,127,601	4,352,222	
利润总额	1,472,864	5,547,260	5,257,033	4,361,742	
净利润	1,158,787	4,333,537	4,044,586	3,355,670	

单位:千元					
项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	
经营活动(使用)产生的现金流量净额	(5,079,971)	(1,981,394)	54,036,394	7,720,162	
投资活动(产生/使用)的现金流量净额	1,979,053	(22,756,915)	(68,351,904)	(24,548,616)	
筹资活动产生的现金流量净额	1,816,265	33,708,284	15,888,166	21,249,538	
现金及现金等价物净(减少/增加)额	(1,414,002)	3,131,255	1,608,539	4,424,798	

(三)主要财务指标

本行按《公开发行证券公司的信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求计算净资产收益率、每股收益如下表列示:

项目		2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
经营活动(使用)产生的现金流量净额	(5,079,971)	(1,981,394)	54,036,394	7,720,162	
投资活动(产生/使用)的现金流量净额	1,979,053	(22,756,915)	(68,351,904)	(24,548,616)	
筹资活动产生的现金流量净额	1,816,265	33,708,284	15,888,166	21,249,538	
现金及现金等价物净(减少/增加)额	(1,414,002)	3,131,255	1,608,539	4,424,798	

项目		2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
经营活动(使用)产生的现金流量净额	(5,079,971)	(1,981,394)	54,036,394	7,720,162	
投资活动(产生/使用)的现金流量净额	1,979,053	(22,756,915)	(68,351,904)	(24,548,616)	
筹资活动产生的现金流量净额	1,816,265	33,708,284	15,888,166	21,249,538	
现金及现金等价物净(减少/增加)额	(1,414,002)	3,131,255	1,608,539	4,424,798	

项目		2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
经营活动(使用)产生的现金流量净额	(5,079,971)	(1,981,394)	54,036,394	7,720,162	
投资活动(产生/使用)的现金流量净额	1,979,053	(22,756,915)	(68,351,904)	(24,548,616)	
筹资活动产生的现金流量净额	1,816,265	33,708,284	15,888,166	21,249,538	
现金及现金等价物净(减少/增加)额	(1,414,002)	3,131,255	1,608,539	4,424,798	

注1:平均总资产回报率=净利润/平均总资产,平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2。
注2:成本收入比率= (业务及管理费+其他业务成本)/营业收入。
注3:每股经营现金流量净额=经营现金流量净额/加权平均总股本。
注4:每股现金流量净额=现金及现金等价物净增加(减少)/加权平均总股本。

项目		2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
平均总资产回报率1		0.27%	1.08%	1.28%	1.43%
成本收入比2		26.94%	26.15%	22.34%	22.89%
每股经营现金流量净额(元)3		(0.95)	(0.37)	10.18	1.94
每股现金流量净额(元)4		(0.27)	0.59	0.30	1.11

注1:平均总资产回报率=净利润/平均总资产,平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2。
注2:成本收入比率= (业务及管理费+其他业务成本)/营业收入。
注3:每股经营现金流量净额=经营现金流量净额/加权平均总股本。
注4:每股现金流量净额=现金及现金等价物净增加(减少)/加权平均总股本。

指标类别		指标标准	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	7.80%	7.93%	8.79%	10.09%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.29%	10.49%	8.80%	10.09%
	资本充足率	≥10.5%	13.18%	13.53%	11.76%	12.20%
	核心一级资本净额		24,726,984	24,376,664	21,275,719	17,533,790
	一级资本净额		32,622,161	32,262,545	21,312,983	17,533,808
	二级资本净额		9,157,469	9,351,008	7,150,896	3,649,175
流动性风险	总负债净额		41,779,630	41,614,445	28,863,481	21,182,983
	风险加权资产合计		317,033,310	307,474,718	242,109,283	173,696,609
	流动性比例	≥25%	45.60%	61.72%	40.61%	44.75%
信用风险	不良贷款率	≤75%	52.86%	50.29%	51.34%	55.73%
	拨备覆盖率	≥100%	178.24%	225.20%	256.91%	390.40%
	不良资产率	≤5%	1.88%	1.50%	1.31%	1.10%
市场风险	最大一家客户贷款集中度	≤10%	3.47%	3.12%	3.51%	3.75%
	最大一家客户贷款集中度	≤50%	23.23%	22.01%	24.83%	26.97%
	最大一组客户授信集中度	≤15%	3.37%	4.66%	4.99%	4.53%
准备金充足程度	全部贷款	≤50%	7.34%	7.30%	12.32%	13.69%
	累计拨贷比	≥20%	10.20%	16.87%	9.06%	14.93%
准备金充足程度	拨备覆盖率	≥150%	180.15%	207.75%	237.38%	258.55%

注1:上述监管指标中,核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、存贷比例、不良贷款率、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、拨备覆盖率为按照监管口径根据经审计的数据重新计算,其余指标均为上报监管部门数据。
注2:上述监管部门口径的合并口径数据中,按照监管机构要求,2018年第一季度及2017年合并报送了2家控股子公司和4家参股村镇银行,2016年合并报送了2家控股子公司和4家参股村镇银行,2015年合并报送了2家控股子公司和4家参股村镇银行。
注3:对于流动性缺口率、不良资产率、贷款迁徙率、资产减值准备充足率、贷款减值准备充足率等指标,因监管机构未要求报送合并口径数据,所以未予列示。

四、财务报告审计截止日后的主要财务数据

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对本行截至2018年6月30日的合并资产负债表和资产负债表,自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注进行审阅,并出具了《审阅报告》(毕马威华振专字第1801005号)。

本行财务报告审计截止日为2018年3月31日,本行2018年1-6月主要财务数据如下:

单位:万元					
时间	总资产	净资产	营业收入	净利润	
2017年1月-2017年12月	200.91	-519.87	218.43	61.69	
2018年1月-2018年6月	17.39	-559.45	0	-39.58	

- (二)青岛泰永电气工程有限公司
1.公司名称:青岛泰永电气工程有限公司
2.成立时间:2002年01月31日
3.注册地址:山东省青岛市市南区延吉路155号彩虹大厦1502户
4.法定代表人:姜云川
5.注册资本:50万元
6.经营范围:电气设备、输配电及控制设备、仪器仪表、电子元器件的销售,从事电气专业技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、电气设备安装、维修、批发:电气设备、办公用品、电子产品等。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】
7.最近一年及最近一期主要财务指标:

单位:万元					
时间	总资产	净资产	营业收入	净利润	
2017年1月-2017年12月	946.73	254.51	2,121.18	145.00	
2018年1月-2018年6月	1,366.91	278.38	881.12	23.87	

二、本次注销的目的、存在的风险和对公司的影响

本次注销为优化资源配置,降低经营管理成本,提高管理效率和管控能力,公司注销子公司上海泰永和

证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2018-001

郑州银行股份有限公司上市首日风险提示公告

单位:千元			
项目	2018年6月30日	2017年12月31日	
资产总额	443,636,030	435,828,887	
负债总额	408,745,471	402,389,522	
所有者权益	34,890,559	33,439,365	
项目	2018年1-6月	2017年1-6月	
营业收入	5,159,466	4,867,412	
营业利润	3,034,174	2,996,836	
利润总额	3,036,601	3,007,725	
净利润	2,382,765	2,324,999	
归属本行股东的净利润	2,366,553	2,271,396	
扣除非经常性损益后的归属母公司股东的净利润	2,364,587	2,263,229	

单位:千元			
项目	2018年1-6月	2017年1-6月	
政府补助	971	2,715	
固定资产清理净收益(损失)	(2)	(6)	
公允价值变动净收益	(615)	(100)	
销售费用和罚款支出	(6)	(215)	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,325	8,489	
非经常性损益净额	2,673	10,889	
减去:以各项所得税的影响	(605)	(2,722)	
合计	2,068	8,167	
影响母公司股东净利润的非经常性损益	1,966	8,167	
影响少数股东的非经常性损益	39		

本行2018年1-6月营业收入为51.59亿元,上一年度同期数为48.67亿元,同比增长6.00%;净利润为23.83亿元,上一年度同期数为23.25亿元,同比增长2.49%;归属母公司股东的净利润为23.67亿元,上一年度同期数为22.71亿元,同比增长4.19%;扣除非经常性损益后归属母公司股东的净利润为23.65亿元,上一年度同期数为22.63亿元,同比增长4.48%。本行经营业绩较去年同期稳步提升。

截至2018年6月末,本行吸收存款总额为6.31,13亿元,较2017年末增长7.05亿元,同比增长3.02%;发放贷款及垫款账面价值为1,348.26亿元,较2017年末增加103.70亿元,同比增长4.33%。截至2018年6月末,本行不良贷款率为1.88%,较2017年12月末上升0.38个百分点;拨备覆盖率为166.86%,较2017年12月末降低40.89个百分点。

五、2018年1-9月业绩预测情况

2018年1-9月,本行预计营业收入区间为72.58亿元至79.84亿元,上一年度同期数(未经审计)为72.58亿元,预计同比增长区间在10%以内;预计归属本行股东的净利润区间为33.52亿元至36.87亿元,上一年度同期数(未经审计)为33.52亿元,预计同比增长区间在10%以内;预计扣除非经常性损益后归属本行普通股股东的净利润区间为33.40亿元至36.74亿元,上一年度同期数(未经审计)为33.40亿元,预计同比增长区间在10%以内。

上述2018年1-9月经营业绩预计是本行于2018年9月30日之前作出的,主要经营数据为初步测算结果,预计数不代表本行最终可实现营业收入、归属本行股东的净利润,扣除非经常性损益后归属本行普通股股东的净利润,不构成本行的盈利预测或承诺。

综上,本行财务报告审计截止日至本招股意向书签署日期间,经营模式、业务范围、业务种类、客户群体、税收政策等未发生重大变化,同时对同行业不存在异常。

六、本行特别提醒投资者注意以下风险因素

(一)信用风险

1、与贷款业务相关的风险

(1)与贷款集中度相关的风险

①本行的贷款集中于郑州市

本行主要在河南省开展经营,大部分客户和业务集中在郑州市。截至2018年3月31日,本行在郑州市的营业网点提供的贷款占本行发放贷款及垫款总额84.61%,且绝大部分分支机构分布在郑州市。

因此,本行业务量与利润的持续增长在很大程度上依赖于郑州市及河南省的经济增长,一旦郑州市及河南省发生任何对经济造成不利的影响或任何重大自然灾害或突发事件,都可能对本行的业务、资产质量、经营业绩和财务状况产生重大不利影响。

受益于“中原经济区”、“郑州航空港经济综合实验区”、“国家粮食核心产区”、“河南自贸试验区”、“郑新国际新城创新示范区”五大国家战略的实施,河南省经济保持健康持续快速发展,本行相信这些政策将继续促进郑州市及河南省的经济增长,并给本行带来业务机会。然而,本行无法保证政府将持续推行有利于郑州市及河南省发展的政策,任何这些政策的终止或不利变动均可能对本行的业务、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。

截至2018年3月31日,本行十大单一借款人的贷款余额为93.28亿元,占本行发放贷款及垫款总额的7.07%。截至2018年3月31日,本行十大单一借款人的贷款余额占本行贷款总额的32.28%,14.90%,13.08%和12.89%。

如果本行十大单一借款人的贷款质量下降,或本行贷款相集中的行业业绩出现大幅下降,将可能对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生重大不利影响。此外,批发零售业、制造业多为中小企业,与其他行业相比,可能更容易受到宏观经济波动及其所在行业发展情况的影响。

(2)与贷款组合质量相关的风险

截至2018年3月31日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,本行发放贷款及垫款总额分别为1,322.34亿元、1,284.56元、1,110.92亿元和942.94亿元。不良贷款总额分别为24.85亿元、19.26亿元、14.57亿元和10.40亿元,不良贷款率分别为1.88%、1.50%、1.31%和1.10%。

我国经济增长放缓、产业政策调整及其他不利的外部宏观经济因素均可能使本行借款人在营运、财务和流动性方面遇到困难,偿债能力降低,信用状况恶化,从而导致本行贷款组合质量下降。此外,如果本行的信贷风险管理政策、流程和体系未能有效运行,也会导致贷款组合质量下降。贷款组合质量的下降可能使不良贷款增加,导致减值损失准备及贷款核销金额大幅增加,从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

(3)与贷款减值准备相关的风险

截至2018年3月31日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,本行的贷款减值损失准备余额分别为44.78亿元、40.01亿元、34.59亿元和26.89亿元;拨备覆盖率分别为180.15%、207.75%、237.38%和258.55%;贷款拨备率,即贷款减值损失准备余额于发放贷款及垫款总额比率,分别为3.39%、3.11%、3.11%和2.85%。

本行的贷款损失准备受多方面因素影响,包括贷款组合质量、借款人的财务状况、还款能力和还款意向、抵押物的可变现价值、保证人的代偿能力、借款人所属的行业以及宏观经济、法律和监管环境等,其中很多方面不在本行的控制范围之内,因此本行对这些因素的评估及预期可能与未来发展存在差异。此外,本行贷款损失准备的充足与否,很大程度上取决于本行用以确定准备水平的模型的有效性。本行使用模型的技术以及数据收集系统的完善程度、模型的局限性、应用模型的能力及充足以数据聚合能力的不足等均可能导致本行不能准确准备充足的提取贷款损失准备。因此,实际贷款减值损失可能与本行的估计数字存在较大差异,并可能超出准备金额。如果贷款损失准备最终不足以弥补实际损失,本行需要提取额外准备,可能大幅减少本行的利润,也可能对本行的业务、前景、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。

(4)与贷款担保方式相关的风险

截至2018年3月31日,本行抵押贷款、保证贷款、质押贷款、信用贷款分别占发放贷款及垫款总额的34.21%、30.81%、22.73%、12.17%。

本行较大比例的贷款有抵押物或质押物作为担保,抵押物及质押物主要包括房地产、土地使用权、有价证券、机器设备及存货以及其他财产。这些抵押物和质押物的价值可能会受到多种非本行所能控制的因素影响而发生重大贬值。此外,本行无法保证对抵押物或质押物价值的评估会一直准确无误。虽然当本行贷款的抵押物及质押物被证明无法充分覆盖贷款相关损失时,本行可能要求借款人提供额外的抵押物及质押物,但本行无法保证能够取得足够的抵押物及质押物。若本行贷款抵押物及质押物价值下跌或本行无法取得额外的抵押物及质押物,本行可能需要增加计提贷款减值准备,从而对本行的业务、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。

青鸟泰永不会对公司整体业务发展和盈利水平产生重要影响,也不会损害公司及股东利益。

本次注销完成后,上海泰永和青鸟泰永不再纳入公司合并报表范围,但对公司整体业务发展和盈利水平无重大影响。

三、备查文件

公司第一届董事会第十一次会议决议。

特此公告。

贵州泰永长征技术股份有限公司
第一届董事会第十六次会议决议公告
2018年9月18日

证券代码:002927 证券简称:泰永长征 公告编号:2018-052
贵州泰永长征技术股份有限公司
第一届董事会第十六次会议决议公告
本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、会议通知、召开和出席情况
贵州泰永长征技术股份有限公司(以下简称“公司”)于2018年9月7日向董事、股东代表监事、职工代表监事、总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书以电话、直接送达的方式发出召开公司第一届董事会第十六次会议的通知。
会议于2018年9月18日在广东省深圳市南山区高新中一道长园新材料港E栋4楼子公司会议室内以现场会议投票的方式召开。
会议由董事长蒋正乾先生召集并主持,第一届董事会全体董事出席会议,第一届监事会部分监事、总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书参加会议。
本次会议应出席的董事8名,实际出席的董事8名。本次董事会会议的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的规定。
二、董事会会议审议情况
与会董事以现场记名投票表决的方式审议了如下议案:
《关于注销子公司上海泰永电气有限公司和青岛泰永电气工程有限公司的议案》
以8票赞成、0票反对、0票弃权,审议通过本议案。
为优化资源配置,降低经营管理成本,提高管理效率和管控能力,公司拟注销上海泰永电气有限公司和青岛泰永电气有限公司,公司主要子公司上海泰永电气有限公司和青岛泰永电气工程有限公司不会对整体业务发展和盈利水平产生重要影响,也不会损害公司及股东利益。按照《公司法》、《公司章程》等有关法律规定,同意注销子公司上海泰永电气有限公司和青岛泰永电气有限公司,并授权公司经营管理层依法办理相关事宜。
《关于注销子公司的公告》详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

三、备查文件
1. 经与会董事签字并加盖董事会印章的董事会决议。
特此公告。
贵州泰永长征技术股份有限公司董事会
2018年9月18日

本行部分贷款由借款人的关联方或第三方提供的保证作为担保,一般无抵押物和质押物或其他资产权益支持,保证人财务状况的恶化可能导致其履行保证责任的能力大幅下降。此外,如果保证人在某些情况下没有满足我国法律的相关规定,法院、仲裁机构可能判决保证人作出的保证无效,从而对本行获得预期的担保权益。

(5)与贷款期限结构相关的风险
本行发放的贷款及垫款总额中,短期贷款所占比例较高。截至2018年3月31日,本行短期贷款(剩余额期在1年以内的贷款)占发放贷款及垫款总额的61.08%。短期贷款一直是本行发放贷款的重要组成部分及稳定的利息收入来源。根据本行的经验,此类贷款大部分会在到期后续借,继续成为本行利息收入的稳定来源。但是,当市场环境加剧时,若借款人可从其他来源以更低成本获得资金,本行可能无法挽留所有借款人群并吸引新的借款人,导致本行利息收入下降,从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

此外,由于宏观经济波动、市场环境变化等不可控因素的影响,本行可能无法一直保持合理的贷款期限结构,从而引起贷款错配风险。

(6)与转移行业相关的风险
①房地产行业贷款情况
截至2018年3月31日,2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,本行向房地产业发放的贷款余额分别为122.80亿元、99.91亿元、87.37亿元和73.50亿元,占占贷款的13.08%、10.83%、10.75%和10.97%;本行个人住房贷款余额分别为109.18亿元、102.4亿元、68.62亿元和58.28亿元,占本行个人贷款及垫款余额的30.83%、30.02%、27.65%和25.51%。
如果未来我国宏观经济形势、国家法律、法规、政策发生变动,或者其他因素等导致房地产行业发生不利变化,房地产市场出现长期性和极端性调整,或者本行在房地产资产管理方面出现问题,均可能对本行房地产行业贷款质量以及相关贷款业务未来增长速度产生不利影响,从而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

②地方政府融资平台贷款风险
本行融资平台贷款客户主要将贷款用于基础设施等项目,并以上述项目产生的经营现金流偿还本行贷款。除截至2015年12月31日本行存在在地方政府融资平台贷款余额1.95亿元外,截至2018年3月31日、2017年12月31日和2016年12月31日本行不存在向地方政府融资平台发放贷款的情形。本行对地方政府融资平台的贷款大部分位于郑州市,且以抵押、质押和保证贷款为主。