

平顶山银行股份有限公司2017年度报告摘要

二〇一八年四月

第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

本行第三届董事会第二十二次会议于2018年4月17日审议通过了本行《2017年度报告》正文及摘要。

本行2017年度按《企业会计准则》(财会[2006]3号)及其他相关规定编制的财务报告已经经平顶山华英会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。

平顶山银行股份有限公司
二〇一八年四月

第二节 公司简介

法定中文名称:平顶山银行股份有限公司
(简称:平顶山银行,以下称“本行”)
董事长、法定代表人:牛君彬
行长:张俊甫
董事会秘书:李天雨
注册地址:河南省平顶山市湛河区亚兴路1号院
成立时间:2001年12月31日
注册资本:2,755,79,541.5万元
经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;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、金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保险箱服务;从事银行卡业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(凭许可证经营)
邮编:467000
联系电话:0375-2905303
传真:0375-2905303
电子邮箱:cs@4220@163.com
年度报告备置地点:本行董事会办公室

第三节 会计数据及业务数据摘要

一、截至报告期末前三年主要财务数据 (金额单位:人民币万元)

| 项目 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 利息净收入 | 24,847.18 | 53,649.87 | 100,717.58 |
| 手续费及佣金净收入 | 6,023.24 | 4,413.68 | 1,773.63 |
| 其他营业净收入 | 357.61 | 530.12 | 402.25 |
| 投资收益 | 172,698.40 | 131,662.53 | 74,609.61 |
| 营业净收入 | 203,926.43 | 190,256.20 | 177,503.07 |
| 业务及管理费用 | 77,939.48 | 60,229.55 | 50,368.34 |
| 营业减值损失 | 56,359.79 | 43,665.57 | 36,791.83 |
| 营业利润 | 68,971.24 | 80,127.79 | 76,622.24 |
| 营业外收支净额 | 2,261.33 | 229.44 | 248.60 |
| 净利润 | 55,336.00 | 59,411.83 | 58,176.72 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 53,640.00 | 59,239.75 | 57,990.27 |
| 资产总额 | 814,225.46 | 710,815.55 | 5,636,669.77 |
| 其中:发放贷款和垫款 | 3,164,587.19 | 2,768,124.73 | 2,205,561.31 |
| 持有至到期投资净额 | 705,101.47 | 646,817.30 | 443,616.08 |
| 长期股权投资 | 1,200.00 | 1,200.00 | 1,200.00 |
| 负债总额 | 7,414,744.72 | 6,447,225.18 | 4,991,722.61 |
| 其中:吸收存款 | 5,526,291.04 | 4,576,459.85 | 3,549,533.41 |
| 股东权益 | 727,505.74 | 660,926.37 | 644,897.16 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 462,995.79 | 359,670.27 | 1,178,464.40 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 335,268.97 | -450,748.08 | 1,029,497.01 |

注:1、本表中的发放贷款和垫款已扣除贷款损失准备;吸收存款2015年含财政性存款,2016年及2017年不包含财政性存款;
2、本表中的营业及管理费用包含固定资产折旧费;
3、本表中的营业外收入已扣除其他业务收入;
4、本表中的投资收益主要包含债券、信托、应收款项类投资、长期投资收益、资产管理计划的投资收入。

二、截至报告期末前三年主要财务指标

| 项目 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
|---------------------|---------|---------|---------|
| 平均资产利润率 | 0.73% | 0.93% | 1.30% |
| 加权平均净资产收益率 | 7.97% | 9.10% | 11.18% |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 7.73% | 9.07% | 11.15% |
| 年末净资产收益率 | 7.61% | 8.99% | 9.02% |
| 成本收入比 | 38.22% | 31.66% | 28.38% |
| 经营活动收入比营业收入 | 2.95% | 2.32% | 1.00% |
| 不良贷款率 | 1.59% | 1.79% | 1.60% |
| 拨备覆盖率 | 303.12% | 252.91% | 261.11% |
| 总收益对总资产比率 | 8.93% | 9.30% | 11.44% |

注:1、成本收入比按营业费用与营业收入之比计算;
2、加权平均净资产收益率=净利润除以年初年末净资产的平均余额。
三、报告期内贷款损失准备情况 (金额单位:人民币万元)

| 项目 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
|-------------------|------------|-------|-------|
| 期初余额 | 130,876.90 | | |
| 增加额从本期损益中计提的一般准备 | 49,070.27 | | |
| 报告期末从本期损益中计提的专项准备 | 6,581.38 | | |
| 收到专项补款 | | | |
| 报告期间核销 | 61.56 | | |
| 报告期间核销 | 26,710.91 | | |
| 转出至坏账准备 | | | |
| 期末余额 | 159,879.20 | | |

注:1、成本收入比按营业费用与营业收入之比计算;
2、加权平均净资产收益率=净利润除以年初年末净资产的平均余额。
三、报告期内贷款损失准备情况 (金额单位:人民币万元)

| 项目 | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 负债总额 | 7,414,744.72 | 6,447,225.18 | 4,991,722.61 |
| 存款总额 | 5,236,291.04 | 4,576,459.85 | 3,547,843.06 |
| 其中:活期存款 | 1,278,242.79 | 1,184,858.90 | 999,116.71 |
| 定期存款 | 2,222,078.17 | 2,039,879.97 | 1,211,753.03 |
| 资产总额 | 8,142,250.46 | 7,108,155.55 | 5,636,669.77 |
| 发放贷款和垫款总额 | 3,234,466.39 | 2,899,001.63 | 2,301,906.93 |
| 其中:短期贷款 | 1,920,375.75 | 1,890,417.70 | 1,733,512.92 |
| 票据贴现 | 281,353.42 | 427,217.81 | 258,745.60 |
| 中长期贷款 | 913,151.18 | 438,499.30 | 184,803.00 |
| 逾期贷款 | 209,586.04 | 142,866.82 | 124,845.95 |

注:存款总额不包含财政性存款。

五、截至报告期末前三年资本构成 (金额单位:人民币万元)

| 项目 | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 实收资本 | 787,017.41 | 726,502.25 | 681,688.40 |
| 核心一级资本净额 | 720,571.50 | 659,726.37 | 630,653.24 |
| 超额拨备损失准备 | 66,445.91 | 66,775.88 | 51,035.16 |
| 加权风险资产总额 | 5,739,574.34 | 5,728,353.97 | 4,401,079.45 |

注:2015年、2016年、2017年资本充足率的计算方法详见本行2016年及2017年资本净额及核心一级资本净额已不考虑依据未来盈利的计算方式引起的净稳定金融资产。

六、截至报告期末前三年补充财务指标

| 项目 | 标准值 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
|-------------|------|--------|--------|--------|
| 资本充足率 | ≥8% | 13.71% | 12.68% | 15.49% |
| 核心资本充足率 | ≥4% | 12.55% | 11.52% | 14.33% |
| 流动性比率 | ≥25% | 68.51% | 61.77% | 69.41% |
| 存放贷款比例 | ≤75% | 63.49% | 63.35% | 64.88% |
| 不良贷款率 | ≤5% | 1.59% | 1.79% | 1.60% |
| 综合利息回报率 | ≥80% | 96.45% | 84.43% | 92.29% |
| 单一最大客户贷款集中度 | ≤10% | 3.81% | 4.13% | 4.01% |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 7.39% | 5.51% | 5.50% |
| 最大十项授信资产集中度 | ≤10% | 46.90% | 42.49% | 34.05% |

注:2015年、2016年、2017年资本充足率的计算方法详见本行2016年及2017年资本净额及核心一级资本净额已不考虑依据未来盈利的计算方式引起的净稳定金融资产。

七、截至报告期末前三年每股收益 (金额单位:人民币元)

| 项目 | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| 加权平均净资产收益率 | 2.64 | 2.53 | 2.47 |
| 加权平均每股收益 | 0.21 | 0.23 | 0.31 |
| 扣除非经常性损益后加权平均每股收益 | 0.20 | 0.23 | 0.31 |
| 每股收益=净利润/期初股本+(本期增加股本+新增股本占本月份比例); | | | |
| 2、扣除非经常性损益后加权平均每股收益=扣除非经常性损益后的净利润/(期初股本+(本期增加股本+新增股本占本月份比例))。 | | | |

第四节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况 (单位:万股)

| 股份性质 | 股份期初数 | 本年股份变动 | 股份期末数 | |
|---------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| | 数量 | 增加 | 减少 | |
| 1.企业法人股 | 258,071.3369 | 98,821,894.6% | 14,185,4909 | 272,256,8278 |
| 2.自然人股 | 3,076,5980 | 1,178,1054% | 265,8884 | 3,322,3177 |
| 合计 | 261,147,9349 | 100.00% | 14,451,3793 | 275,579,5415 |

二、股东情况
报告期内本行股东总数535名。其中:法人股东35名,自然人股东500名,自然人股份全部由本行内部职工持有。
三、前十名股东持股情况 (单位:万股)

| 序号 | 股东名称 | 持有股份数量 | 股份占总股本比例 |
|----|-----------------|-------------|------------|
| 1 | 郑州大方重工机械有限公司 | 26,352.2183 | 9.524364% |
| 2 | 开封市兰湖高速公路发展有限公司 | 25,043.8356 | 9.0876977% |
| 3 | 厦门泉舜集团洛阳置业有限公司 | 18,943.2000 | 6.8739500% |
| 4 | 宝丰县水泥有限公司 | 14,726.9664 | 5.3490984% |
| 5 | 河南元亨商贸有限公司 | 13,679.9999 | 4.964084% |
| 6 | 怀庆县宇亨贸易有限公司 | 12,929.8126 | 4.691826% |
| 7 | 宁国德人和房地产开发有限公司 | 12,028.7477 | 4.3648914% |
| 8 | 河南德秀机械设备有限公司 | 11,019.2876 | 3.998586% |
| 9 | 郑州友创商贸有限公司 | 9,015.7808 | 3.2715721% |
| 10 | 郑州友创商贸有限公司 | 9,015.7808 | 3.2715721% |
| 合计 | 152,755.5297 | 55.430495% | |

四、持有5%以上股份股东股份质押情况
截至2017年12月31日,本行股东共质押本行股份50316.1661万股,占本行股份总额的18.26%;其中,持有本行5%以上股份的股东质押本行股份情况如下:
(单位:万股)

| 序号 | 股东名称 | 持有股份数量 | 股份占总股本比例 |
|----|----------------|-------------|------------|
| 1 | 厦门泉舜集团洛阳置业有限公司 | 18,943.2000 | 9.4311661% |
| 2 | 宝丰县水泥有限公司 | 14,726.9664 | 6.5000000% |

第五节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况
(一)本行董事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄(岁) | 任期起止日 | 任职单位及职务 |
|-----|------|----|-------|---------------|----------------------|
| 牛君彬 | 董事长 | 男 | 60 | 2014/3/21至换届 | 平顶山银行董事长 |
| 张怀平 | 董事 | 男 | 57 | 2014/3/21至换届 | 宝丰县水泥有限公司执行董事、总经理 |
| 孙群堤 | 董事 | 男 | 44 | 2015/3/9至换届 | 郑州大方重工机械有限公司总经理 |
| 吴泉水 | 董事 | 男 | 49 | 2014/3/21至换届 | 厦门泉舜集团洛阳置业有限公司董事长 |
| 李保宇 | 董事 | 女 | 47 | 2014/3/21至换届 | 河南省舞钢市华宇物资有限责任公司财务总监 |
| 贺健 | 独立董事 | 男 | 54 | 2014/10/31至换届 | 河南路德律师事务所主任 |
| 王明伟 | 董事 | 男 | 50 | 2014/3/21至换届 | 河南志伟实业有限公司总经理 |
| 郑朝斌 | 董事 | 男 | 47 | 2014/3/21至换届 | 平顶山市金坤实业有限公司董事长 |
| 吕高洪 | 董事 | 男 | 55 | 2014/3/21至换届 | 平顶山银行行长助理 |
| 张占东 | 董事 | 男 | 54 | 2014/3/21至换届 | 平顶山银行副行长 |
| 白亚伟 | 董事 | 女 | 46 | 2014/3/21至换届 | 平顶山银行副行长 |

(二)本行监事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄(岁) | 任期起止日 | 任职单位及职务 |
|-----|------|----|-------|--------------|---------------------|
| 张森 | 副监事长 | 男 | 58 | 2014/3/21至换届 | 平顶山银行副监事长 |
| 梁克亮 | 外部监事 | 男 | 72 | 2014/3/21至换届 | 平顶山煤业(集团)有限公司原副总会计师 |
| 黄国贞 | 外部监事 | 男 | 59 | 2014/3/21至换届 | 河南天依律师事务所副主任 |
| 刘神远 | 监事 | 男 | 51 | 2014/3/21至换届 | 平顶山市中远港基置业有限公司董事长 |
| 刘秀琴 | 监事 | 女 | 55 | 2014/3/21至换届 | 舞钢市银河纺织有限公司董事长 |
| 刘福 | 监事 | 男 | 42 | 2014/3/21至换届 | 平顶山市至诚物资供应有限公司董事长 |
| 郭松筠 | 职工监事 | 女 | 47 | 2014/3/21至换届 | 平顶山银行北渡支行行长 |

(三)本行高级管理层成员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄(岁) | 任期起止日 | 备注(√) |
|-----|------|----|-------|--------------|-------|
| 张俊甫 | 行长 | 男 | 53 | 2017/7/6至换届 | √ |
| 张占东 | 副行长 | 男 | 54 | 2014/3/21至换届 | √ |
| 李天雨 | 副行长 | 男 | 47 | 2014/3/21至换届 | √ |
| 白亚伟 | 副行长 | 女 | 46 | 2014/3/21至换届 | √ |
| 席霞 | 副行长 | 女 | 45 | 2014/3/21至换届 | √ |
| 张豫晋 | 副行长 | 男 | 45 | 2015/3/9至换届 | √ |
| 徐海峰 | 副行长 | 男 | 44 | 2015/7/16至换届 | √ |
| 任金武 | 副行长 | 男 | 43 | 2017/7/6至换届 | √ |
| 李艳生 | 行长助理 | 男 | 49 | 2014/3/21至换届 | √ |

普通决议6项,特别决议2项。
2017年7月21日,本行召开2017年第一次临时股东大会。会议审议通过了《本行2017年增资扩股方案》的议案,形成特别决议1项。
第八节 董事会报告
一、整体经营情况
报告期内,本行资产总额814.23亿元,比上年末增长14.55%;各项存款523.63亿元,比上年末增长14.42%;各项贷款332.45亿元,比上年末增长14.68%;全年实现税后净利润55,336.00万元,同比下降4,075.83万元;实际缴纳各项税金42524.16万元,同比减少4227.77万元;不良贷款52,744.38万元,较上年末增加996.70万元;不良贷款率1.59%,较上年末减少0.20个百分点;资本充足率13.71%;拨备覆盖率303.12%。
二、董事会日常工作情况
(一)报告期内董事会会议情况及主要决议内容
1. 2017年1月13日,本行召开第三届董事会第十五次会议。会议听取了《本行2016年经营管理情况报告》、《本行第三届董事会战略发展委员会2016年工作情况报告》、《本行第三届董事会提名和新酬委员会2016年工作情况报告》、《本行第三届董事会审计委员会2016年工作情况报告》、《本行第三届董事会风险管理委员会2016年工作情况报告》、《本行第三届董事会流动性风险管理委员会2016年工作情况报告》等议案;审议通过了《本行2017年工作计划》、《本行2017年科技建设发展规划及费用预算方案》、《本行董事会授权书(2017第1号)》、《本行董事会授权书(2017第2号)》等议案,形成决议6项。
2. 2017年2月22日,本行召开第三届董事会第十六次会议(临时)。会议审议通过了《本行股权管理自查发现问题及整改措施》、《本行2015年度及2016年利润分配方案》等议案,形成决议2项。
3. 2017年3月10日,本行召开第三届董事会第十七次会议(临时)。会议审议通过了《部分股东提请本行召集临时股东大会有关事项》的议案,形成决议1项。
4. 2017年4月6日,本行召开第三届董事会第十八次会议。会议听取了《本行2017年1-3月份经营管理情况报告》、《本行2016年度信息披露报告》、《本行第三届董事会需提交2017年股东大会审议及审议事项》等议案,形成决议9项。
5. 2017年7月6日,本行召开第三届董事会第十九次会议。会议听取了《本行2017年1-6月份经营管理情况报告》等议案;审议通过了《设立本行驻马店分行》、《本行2017年分支机构内部调整方案》、《聘任任海峰为本行副行长》、《聘任徐金武为本行副行长》、《接受张元强辞去本行行长助理职务》、《接受任新洪辞去本行行长职务》、《聘任张俊甫为本行行长》等议案,形成决议10项。
6. 2017年10月15日,本行召开第三届董事会第二十次会议。会议听取了《本行2017年1-9月份经营管理情况报告》;审议通过了《建立本行企业年金制度》、《在河南(河南)自由贸易试验区郑州片区设立一家支行》、《本行2017-2019年审计工作规划》、《平顶山城市发展投资公司向本行投资入股》、《平顶山交通建设投资有限公司向本行投资入股》等议案,形成决议9项。
(二)董事会提名和新酬委员会履职情况
报告期内,提名和新酬委员会共召开5次会议,会议审议了《对高级管理人员2016年工作目标完成情况考核结果的报告》、《平顶山银行高级管理人员薪酬管理和绩效考核评价办法》(修改方案)等议案。并着重关注提名和新酬制度建设,对本行以薪酬为核心的激励机制建设,以任职资格和实际履职能力为重点的提名管理制度建设提出了指导意见,促进本行激励和提名管理制度逐步完善。
(三)董事会风险管理委员会履职情况
报告期内,风险管理委员会共召开45次会议,研究了《本行2016年风险评价报告及2017年风险管理指导意见》、《本行2017年关联交易情况》、《对关联交易管理进行了规范,并对风险管理问题进行了研究》、《本行2017年关联交易情况》、《对关联交易管理的监督监控,切实防范了本行经营合规风险,促进了本行依法合规经营》。
(四)董事会审计委员会履职情况
报告期内,审计委员会共召开7次会议,听取了外部审计机构出具的本行2016年审计报告,审议了本行2016年度内部控制评价报告,本行2017-2019年审计工作规划。工作中,审计委员会多次听取本行内部审计部门工作汇报,定期对内部审计工作开展情况进行了解、检查和指导,审阅财务报表的真实性,完善财务会计申报制度和内部审计委员会定期听取外部审计机构工作汇报,对本行现外部审计机构的独立性、专业性及工作表现进行了总体评价。
(五)董事会战略发展委员会履职情况
报告期内,战略发展委员会召开会议4次,研究了《本行2017年增资扩股方案》、本行2018年工作计划、本行2018年机构发展规划等。工作中,战略发展委员会着重加强对本行发展战略的强化,坚持用战略引领行动,积极向董事会提出建议,提高了董事会决策的科学化水平,进一步坚定了发展了董事会对本行经营管理工作的科学引领作用。
(六)董事会信息科技和创新管理委员会履职情况
报告期内,信息科技和创新管理委员会召开会议5次,会议对本行2017年信息科技建设重点工作,包括:信息科技管理制度、产品创新、IT架构、项目建设与后评价、系统运行维护管理、2018年科技项目规划等进行了研究讨论和安排部署。工作中,信息科技和创新管理委员会在做好科技管理的前提下,致力于不断提高本行科技水平,提升科技对本行业务发展的支撑能力,实现科技为本业务创新发展、科技为管理创新服务的目标,同时,注重不断加强业务创新能力,进一步提高了本行的竞争力。
(七)董事会流动性风险管理委员会履职情况
报告期内,流动性风险管理委员会召开会议4次,结合当前经济运营环境和宏观走势,完善了流动性管理,对本行资产负债结构、流动性指标变化趋势、流动性风险管理,流动性风险预警、头寸资金日常监控管理等进行研究讨论和安排部署,研究了阶段性流动性压力测试报告。工作中,流动性风险管理委员会充分发挥董事会对流动性风险的前瞻性研判和指导作用,强化预警,指导做好流动性风险分析和流动性风险压力测试工作,适时提供相应的意见和建议。
三、部门设置和分支机构基本情况
(一)部门设置情况
报告期内,本行内设22个部门:董事会办公室、监事会办公室、办公室、资金管理部、理财管理部、资产管理部、零售银行管理部、网络金融部、微小金融管理部、风险管理部、法律合规部、资产保全部、授信管理部、审计部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、计划财务部、产品管理部、后勤保障部、保卫部、党群工作部。
(二)分支机构基本情况

| 序号 | 机构名称 | 营业地址 |
|----|------------|--|
| 1 | 平顶山银行营业部 | 河南省平顶山市亚兴路1号院 |
| 2 | 平顶山银行北渡支行 | 河南省平顶山市湛河区北渡136号 |
| 3 | 平顶山银行火车站支行 | 河南省平顶山市火车站支行 |
| 4 | 平顶山银行建东支行 | 河南省平顶山市东环路中段段(谢火泥渠旁) |
| 5 | 平顶山银行建西支行 | 河南省平顶山市建设路中段(高中宾馆楼下) |
| 6 | 平顶山银行兴安路支行 | 河南省平顶山市新城区长安大道与清风路交叉口南200米和盛时代广场2号楼1、2层72铺 |
| 7 | 平顶山银行矿业支行 | 河南省平顶山市建设路中段中矿委楼下 |
| 8 | 平顶山银行工业支行 | 河南省平顶山市工业路与开源路交叉口东南角60米 |
| 9 | 平顶山银行翔鹰支行 | 河南省平顶山市矿工路92号(矿务局物资宾馆东50米) |
| 10 | 平顶山银行西平支行 | 河南省平顶山市建设路中段(尧路路口西200米) |
| 11 | 平顶山银行中平支行 | 河南省平顶山市矿工路中段 |
| 12 | 平顶山银行体育支行 | 河南省平顶山市矿工路与体育路交叉口西南角 |
| 13 | 平顶山银行集美支行 | 河南省平顶山市市民路南段(广府广场二楼西侧) |
| 14 | 平顶山银行鸿鹰支行 | 河南省平顶山市建设路中段(鸿鹰小区东楼) |
| 15 | 平顶山银行东环路支行 | 河南省平顶山市东环路中段(德盛源对面) |
| 16 | 平顶山银行西市场支行 | 河南省平顶山市平安大道与云露路交叉口东南角 |
| 17 | 平顶山银行新高支行 | 河南省平顶山市开源路11号(食品店南隔100米) |
| 18 | 平顶山银行联盟支行 | 河南省平顶山市光明路与矿工路交叉口南50米路西 |
| 19 | 平顶山银行联盟支行 | 河南省平顶山市姚孟市场1号楼西商楼 |
| 20 | 平顶山银行新建支行 | 河南省平顶山市建设路282号 |
| 21 | 平顶山银行北渡支行 | 河南省平顶山市建设路中段(中原二南隔邻) |
| 22 | 平顶山银行建设路支行 | 河南省平顶山市建设 |