

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:2,755,795,545.53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	81,42,250.46	71,08,151.55	5,636,669.77
其中:发放贷款和垫款	3,164,587.19	2,768,124.73	2,205,561.38
持有到期资产净额	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	74,174,724.72	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

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%	11.88%
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的比率计算;

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
期初余额	130,876.90
报告期从本期损益中计提的一般准备	49,070.27
报告期从本期损益中计提的专项准备	6,581.38
收到专项补款	
报告期收回	61.56
报告期核销	26,710.91
转出至坏账准备	
期末余额	159,879.20

四、截至报告期末前三年补充财务数据 (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	2,039,878.97	1,211,755.03
资产总额	81,422,504.6	71,081,151.55	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	281,353.47	427,217.81	258,745.00
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
资本净额	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年资本净额按新的计算方法计算,且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致的净递延所得税资产。

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%
流动性比例	≥25%	68.51%	61.77%	69.41%
存贷比比例	≤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%	84.3%	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年资本充足率按新的计算方法计算。

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
加权平均每股收益	2.64	2.53	2.47
扣除非经常性损益后加权平均每股收益	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

注:1、加权平均每股收益=(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	比例	增加	减少	数量	比例	
1.企业法人股	258,071.3369	98.8218946%	14,185.4909	-	272,256.8278	98.7942814%
2.自然人股	3,076.5980	1.117054%	265.8884	19,722.7	3,322.3177	1.2057186%
合计	261,147.9349	100.00%	14,451.3793	19,722.7	275,579.5415	100.00%

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	26,352.1183	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	4.9640894%
6	怀庆县宇贸贸易有限公司	12,929.8126	4.6918626%
7	宇宁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	3.9985869%
9	郑州友初商贸有限公司	9,015.7808	3.2715721%
10	郑州友初商贸有限公司	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:

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、高级管理人员成员情况

(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
吕洪洪	董事	男	55	2014/3/21至换届	平顶山银行行长助理
张占彪	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	平顶山市中远泰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	√
张占彪	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	√
席雷	副行长	女	45	2014/3/21至换届	√
张凌霄	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	√
任武峰	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	√

二、薪酬管理

(一)薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名和薪酬委员会,总体审议全行薪酬制度。高级管理层下设薪酬绩效委员会,委员会主任由行长担任,副主任由总行人力主管担任,总行各部门负责人担任委员,办公室设在人力资源部。职责:根据本行战略规划及经营目标,确定本行薪酬策略和薪酬制度,为薪酬体系设计与薪酬管理提供原则、目标和政策方向;结合本行战略规划和薪酬制度,对总行人力资源组织拟定的薪酬管理体系及相关制度、办法进行审议,并提供意见建议和批准;推动审议通过薪酬管理体系及相关制度、办法,并确定实施时间;根据组织结构调整结果,组织完成对本行所有在岗的岗位价值评估;负责员工考核申诉的最终处理。

(二)年度薪酬总额及受益人

2017年本行员工薪酬支出总额3.9亿元,比去年同期增加0.82亿,增长27%。其中工资性支出2.72亿元,比去年同期增加0.39亿,增长17%。全行员工为薪酬受益人,员工薪酬构成如下:员工薪酬=固定薪酬+浮动(绩效)薪酬+其他福利。

(三)薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

员工薪酬按照岗位职责等级、薪酬档次、不同等级和档级在一定程度上反映任职者业绩衡量指标、业绩完成情况的不同,其中根据本行不同岗位序列的特点和不同的激励导向,设定不同构成的浮动薪酬,按照岗位职责和任务完成情况,与员工业绩考核结果挂钩。本行薪酬管理风险调整标准,一是严格执行国家政策法规,足额支付员工工资,根据员工的生活保障基金政策的改革和调整,地区最低工资标准的调整,国家与相关行业人员的保护法律和法规等,及时调整薪酬策略;二是及时捕捉、调研市场环境变化与薪酬调整,不断优化、完善薪酬绩效管理方法;三是通过教育培训手段不断提升薪酬管理工作人员业务素质,及时识别以薪酬形式投资于人力资本过程中,对收益与风险的加强平衡影响的风险因素。

(四)薪酬延期支付和非现金薪酬

员工薪酬管理实行递延支付,建立风险基金制度,按职位序列予以区分,本行对于高级管理人员,对风险有重要影响岗位上的员工设定标准以该岗位目标年薪的50%比例予以计提,对于核心营销人员和其他重要员工设定标准以该岗位目标年薪的5%~50%比例予以计提。风险基金延期三年支付,第四年返还第一年的风险金,依次类推。

为保障员工权益,本行为员工提供有其他福利的非现金薪酬,包括:为员工缴纳基本养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险及住房公积金,为员工发放劳防劳保用品,组织开展员工运动会等各种文体活动,组织开展员工教育培训,为员工提供带薪等各种福利。

(五)董事会、高级管理层薪酬信息

本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》修订完善了《本行高级管理人员薪酬管理和绩效考核评价办法》,并完善了延期支付制度。董事、监事薪酬发放原则为:在本行专职职务的董事、监事以行内岗位领取薪酬,不交叉领取;不在本行专职职务的股权激励董事和股权激励监事,在各自的任职单位领取报酬;独立董事、外部监事在本行领取相应报酬。

本行高级管理人员薪酬方案由董事会提名和薪酬委员会根据《本行高级管理人员薪酬管理和绩效考核评价办法》研究,提请董事会确定后,由董事会提名和薪酬委员会执行。

(六)年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社會責任指标完成情况

及时更新年度薪酬发放方案,并由外部监管部门、内部审计部门等进行报送备案。按照监管要求及时调整经济、风险和社會責任指标,统一纳入对总行条线及各经营单位的考核。

2017年度,本行完成了既定的经济、风险和社會責任指标。

(七)超额追索薪酬的例外情况

除年度薪酬方案外,设有专项激励计划和经营目标奖,专项激励奖励是根据各阶段激励策略和阶段重点工作,以单项业绩为主,各类业务竞赛、各种先进个人评比活动设立的专项奖金,主要包括劳动竞赛、非营销人员营销奖励等;经营目标奖是将各年度经营目标与员工职业生涯发展竞赛挂钩所设定的经营目标奖励。专项激励奖励与专项业务完成情况挂钩,经营目标奖以年度经营指标完成情况挂钩,数量不定。受益对象主要为在年度绩效考核中表现突出的经营单位或个人。

三、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

2017年,本行董事、监事没有发生变更。

2017年,本行董事会接受自洪洪辞去本行行长职务,接受张元强辞去本行行长助理职务;同时,本行董事会聘任张俊甫为本行行长,聘任任海峰、徐金武为本行副行长。

四、员工情况