

平顶山银行股份有限公司2017年度报告摘要

(上接第六版)

电力、燃气及水的生产和供应业	83,945.57	2.88	40,800.00	1.56
建筑业	355,284.06	12.18	248,660.19	9.49
交通运输、仓储和邮政业	94,324.42	3.23	76,660.88	2.92
信息传输、计算机服务和软件业	26,624.00	0.91	14,369.00	0.55
批发和零售业	471,174.30	16.15	422,194.30	16.11
住宿和餐饮业	44,188.49	1.51	47,167.05	1.80
金融业	117,750.14	4.04	359,237.33	13.71
房地产业	231,346.46	7.93	261,926.50	9.99
租赁和商务服务业	226,030.00	7.75	125,005.00	4.77
科学研究、技术服务业和地产业			300.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	161,170.00	5.52	67,400.00	2.57
居民服务和其他服务业	8,445.00	0.29	5,833.54	0.22
农林牧渔业	80,727.89	2.77	69,908.55	2.67
教育	35,462.62	1.22	24,010.00	0.92
卫生、社会保障和社会福利业	22,636.14	0.78	15,650.00	0.60
文化、体育和娱乐业	28,040.00	0.96	9,500.00	0.36
公共管理和社会组织			40,000.00	1.53
合计	2,917,320.30	100.00	2,621,039.42	100.00

注:上述贷款包含票据贴现。

(4)授信集中度

项目	监管标准	2017年12月31日	2016年12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.81%	4.13%
单一集团客户授信集中度	≤15%	7.39%	5.51%
最大十家客户授信集中度	≤100%	46.90%	42.49%

注:最大十家客户贷款:

借款人名称	行业	金额	占比(%)
平顶山市发展投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	30,000.00	1.03
信阳市天河投资有限公司	租赁和商务服务业	29,900.00	1.02
河南天河投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	28,800.00	0.99
河南青城建设有限公司	建筑业	25,400.00	0.87
平顶山御景半岛置业有限公司	房地产业	25,000.00	0.86
河南舜悦集团有限公司	制造业	24,100.00	0.83
河南舜悦集团投资有限公司	租赁和商务服务业	23,800.00	0.82
洛阳旅游发展集团有限公司	租赁和商务服务业	22,850.00	0.78
洛阳水立方建设投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	22,430.00	0.77
厦门象舜集团洛阳置业有限公司	房地产业	22,000.00	0.75
合计		254,280.00	8.72

注:上述贷款包含票据贴现。

(5)贷款质量

2017年末,贷款质量按五级分类:正常类贷款3,099,373.39万元,占各项贷款余额的93.23%;关注类贷款172,348.62万元,占各项贷款余额的5.18%;不良贷款52,744.38万元,不良贷款率为1.59%。

贷款五级分类分布情况:

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	3,099,373.39	93.23	2,744,126.76	94.66
关注	172,348.62	5.18	103,127.19	3.56
次级	49,229.05	1.48	46,314.14	1.60
可疑	3,407.16	0.10	5,282.31	0.18
损失	108.17	0.01	34.23	0.00
合计	3,324,466.39	100.00	2,899,001.63	100.00

(6)期末不良贷款情况及采取的应对措施

2017年末,不良贷款52,744.38万元,占各项贷款余额的1.59%。其中:次级类贷款49,229.05万元,占各项贷款余额的1.48%;可疑类贷款3,407.16万元,占各项贷款余额的0.10%;损失类贷款108.17万元,占各项贷款余额的0.01%。

本行积极推进多种有效措施控制不良贷款,以争取实现不良贷款“双控”目标。主要措施有:一是按照“防风险、合法合规、增收减支”原则开展依法合规经营,在全行建立正确的业绩导向,平衡风险与发展的关系,在风险可控前提下开展信贷业务。二是加强信贷业务精细化管理,规范信贷业务“三查”操作,严控业务准入,严格审查审批,加强贷后管理,强化前、中、后各环节重点风险和管控,严控重点领域、行业风险,严防区域风险和集中度风险,提高信贷资产质量。三是建立健全信用风险快速处置机制,准确识别、监测风险信号并及时发出预警,“一户一策”化解风险,将风险防控措施前置,遏制风险扩大蔓延趋势。总行对分支机构进行驻场办公和实地指导,督促各经营机构化险降损。四是加大不良贷款清收处置力度,健全资产保全队伍,加大对不良贷款人、财、物的投入,根据贷款具体风险和清收难易程度,科学制定处置方案和清收计划,通过资产排摸等手段实现清收,诉讼保全,并充分利用核销手段对确已无法处置的不良贷款进行核销。五是推动不良贷款处置创新,尝试“司法拘留”强力清收,探索风险识别代理和建立拍卖息推广平台,丰富不良贷款处置手段,提高清收效果。六是强化奖惩考核和责任追究。建立完善绩效考核机制,逐户逐级认定不良贷款管理责任,对不及时或违法违规行为造成损失的相关责任人进行严肃问责,将不良贷款清收与绩效工资挂钩,对清收成效显著的机构和人员进行奖励,运用奖惩方式推动清收工作。

(7)贷款呆账准备金

2017年末,贷款呆账准备金余额159,879.20万元,其中,贷款损失准备159,879.20万元,拨备覆盖率为303.12%。

(金额单位:人民币万元)

项目	金额
年初余额	130,876.90
本年计提	55,651.65
已减值贷款利息冲转	
本年转入	61.56
本年核销	26,710.91
其他	
年末余额	159,879.20

(8)报告期末所持重大金融资产情况

(金额单位:人民币万元)

债券种类	投资金额	面值	到期日
11国债建债(3)	6,987	5,000.00	2018-03-03
11国债44	7,500	10,000.00	2021-08-09
12进103	3,950	5,000.00	2019-03-13
12进101	4,300	7,000.00	2019-04-23
12农发10	4,000	10,000.00	2022-06-25
12农发12	3,760	5,000.00	2019-07-13
12附息国债10	3,053	14,000.00	2019-06-07
12国开35	4,000	3,000.00	2019-08-13
12国开32	4,060	10,000.00	2022-07-09
13云城投MTN2	5,239	7,000.00	2018-05-15
13附息国债23	4,293	10,000.00	2018-11-07
13附息国债20	4,640	10,000.00	2020-10-17
13附息国债18	4,478	5,000.00	2023-08-22
14附息国债06	4,350	10,000.00	2021-04-03
14附息国债18	4,430	5,000.00	2023-08-22
14国开11	5,426	6,000.00	2024-04-08
14国开10	5,419	1,000.00	2024-04-08
11国开26	5,350	5,000.00	2021-04-19
13进出28	5,160	3,000.00	2020-10-16
12附息国债09	4,180	2,000.00	2022-05-24
12附息国债21	4,180	10,000.00	2024-09-18
14附息国债24	3,574	10,000.00	2021-10-23
14附息国债21	3,608	10,000.00	2024-09-18
14附息国债24	3,624	10,000.00	2021-10-23
14附息国债29	3,820	5,000.00	2024-12-18
14附息国债29	3,449	5,000.00	2024-12-18
08国开14	3,430	3,000.00	2018-08-27
13国开29	3,370	5,000.00	2018-07-17
11国开16	3,380	5,000.00	2018-03-24
14进158	2,880	2,000.00	2019-09-10
14进158	2,880	3,000.00	2019-09-10
12国开31	2,870	10,000.00	2019-07-09
12国开31	2,850	10,000.00	2019-07-09
14农发08	2,800	8,000.00	2019-02-19
12国开07	2,750	10,000.00	2019-02-16
16河南定向01	2,730	4,000.00	2019-04-15
16河南定向02	2,880	6,000.00	2021-04-15
16河南定向03	3,200	6,000.00	2023-04-15
16河南定向04	3,340	4,000.00	2026-04-15
08国开20	2,750	20,000.00	2018-11-25
14进出03	2,720	15,000.00	2019-08-27
16进出13	2,800	20,000.00	2019-11-07
16进出13	2,830	30,000.00	2019-11-07
17国开06	4,138	10,000.00	2022-04-17
17国开01	4,159	10,000.00	2024-01-08
17国开08	4,347	20,000.00	2024-08-21
17河南定向01	3,570	5,250.00	2022-04-14
17河南定向02	3,710	5,250.00	2024-04-14
17附息国债06	3,467	10,000.00	2024-03-16
17附息国债06	3,725	10,000.00	2024-03-16
17附息国债14	3,439	7,000.00	2022-07-13
17附息国债18	3,633	30,000.00	2027-08-03
17附息国债21	3,730	6,000.00	2022-10-19
17附息国债23	3,625	30,000.00	2020-10-26
17附息国债25	3,859	18,000.00	2022-11-02
17附息国债25	3,926	8,000.00	2022-10-10
17附息国债20	4,022	8,000.00	2024-09-21
17特别国债03	3,9276	5,000.00	2022-09-19
16附息国债07	3,860	24,000.00	2021-04-14
13附息国债15	3,750	10,000.00	2020-07-11
15附息国债02	3,850	5,000.00	2022-01-22
17附息国债25	3,8579	20,000.00	2022-11-02
合计	585,500.00		

(9)抵债资产情况表

(金额单位:人民币万元)

抵债资产种类	抵债资产余额	占抵债资产总额比例(%)
房屋建筑物	27.00	100.00
合计	27.00	100.00

(10)负债构成及变动

2017年末,负债总额7,414,744.72万元,比上年末增加967,519.54万元,增长13.01%。其中,存款增加659,831.19万元,占负债新增额的68.20%;同业存入和拆入款项增加160,750.70万元,占负债新增额的16.61%;存款及同业存入和拆入款项是资金来源的主要组成部分。

(金额单位:人民币万元)

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
存款	5,236,291.04	70.62	4,576,459.85	70.98

同业存入和拆入款项	1,661,223.73	22.40	1,500,473.03	23.27
其他	517,229.95	6.98	370,292.30	5.75
合计	7,414,744.72	100.00	6,447,225.18	100.00

2017年末,存款余额5,236,291.04万元,较上年增加659,831.19万元,增幅14.42%。从客户结构上看,存款增加322,889.80万元,增幅16.97%,储蓄存款增加52,693.89万元,增幅3.99%,其他存款增加284,247.50万元,增幅21.03%。

(金额单位:人民币万元)

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司存款				
定期	1,237,961.07	23.64	1,099,166.23	24.02
活期	987,614.91	18.86	803,519.95	17.56
小计	2,225,575.98	42.50	1,902,686.18	41.58
储蓄存款				
定期	984,117.10	18.80	940,712.74	20.56
活期	390,627.88	7.46	381,338.35	8.33
小计	1,374,744.98	26.26	1,322,051.09	28.89
其他	1,635,970.08	31.24	1,351,722.58	29.53
合计	5,236,291.04	100.00	4,576,459.85	100.00

注:存款总额不包含财政性存款。

截至报告期期末,本行下辖1家子公司,具体情况如下:

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含活期)	4,010,441.93	76.59	3,785,868.19	82.72
1-5年	1,225,847.49	23.41	467,074.81	10.21
5年以上	1.62	0.00	323.5165	7.07
合计	5,236,291.04	100.00	4,576,459.85	100.00

(11)所有者权益

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
所有者权益	727,505.74	660,926.37
其中:股本	275,579.54	275,579.54

(12)对外投资情况

截至报告期末,本行下属1家子公司,具体情况如下:

名称	注册地	注册资本	本行持股比例	本行投资额
郑县广天村镇银行股份有限公司	郑县	5000	24%	1200

(二)风险控制

本行不断完善风险管理体系,加强员工的风险意识,培养适合本行特色的风险管理文化,以逐步增强本行的风险抵御能力。本行面临的主要风险为:信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。在经营过程中,本行继续以主动风险管理作为风险管理的基本原则,不断提高风险管理能力,以逐步实现风险管理的专业化、集中化、独立性及合规性。

信用风险及对策

本行信用风险主要存在于贷款、承兑等授信业务及资金业务和其他业务中。2017年度,本行重点在以下方面加强信用风险管理:一是加强政策研究指导。2017年初,本行根据国家政策、金融形势,进一步加强区域经济研究,制定并发布了符合本行实际的《2017年授信政策指引》,有效引领了业务发展方向。政策指引下发后,总行又通过集中培训、以会代训、深入分行调研指导等多种方式,持续指导经营单位认真落实授信政策指引要求,开展针对性的营销工作,提高了工作效率,进一步优化了本行授信结构。二是加强制度体系建设。修订完善了信用评级、档案管理、公司、集团、贷后管理等五项制度,及时下发关于进一步加强授信管理的通知《关于规范授信业务的通知》等五项制度,实现了同业、集团客户统一授信线上线下一体化,非业务穿透统一授信,信用评级流程独立运行,大额风险暴露披露由本行高级管理层最终审批,二是多措并举,严把授信准入,提升授信质量。实行客户经理准入“三问”机制,加强授信业务审查,严控新增授信人,全年新增授信未出现一户风险。直接参与重点项目,重点客户中期调整,努力化解项目风险,支持业务发展。四是加强沟通,主动作为,加大与主管部、行业协会、同业交流的频次,实时调整本行的授信政策导向,助推信贷结构优化,促进信贷稳健发展。五是精选“走出去”培训,积极开展转培训及内训,持续提升了人员专业素质,提高了授信、贷中审查的质量。六是开展“信用风险专项”“两会”“三三四”“四无”风险排查等专项大排查,并对存在的问题进行整改落实,全面提升本行业务质量。七是持续做好授信人委员会相关工作。认真落实授信委员会制度,及时组织召开,参加银监会联席会议,与各环节工作人员共同分析企业经营发展问题,采取差异化的信贷策略,一户一策,有针对性地支持了企业发展。

流动性风险及对策

本行继续执行和完善人民币备付金管理制度,根据资产负债管理目标,确定合理的备付金比例,在保持合理头寸资金的基础上,加快资金的周转速度,提高资金的利用效率。2017年全年,本行通过综合的调控与管理,实现了业务快速发展,同时保持了较高的资金流动性,主要流动性指标达到或超过监管部门规定的标准。截至2017年底,本行流动性比例达到68.51%,存贷比为63.49%,超额备付率为1.1%,流动性较为充足。本行进一步健全流动性风险管理体系和机制,重点在以下方面加强流动性风险管理:一是修订了《平顶山银行流动性风险应急处置预案》《平顶山银行头寸管理办法》,为做好流动性风险管理提供了解释性文件;二是持续增加国债、政策性金融债等既能体现收益性又能体现流动性的资产在总资产中的占比,提高资金流动性储备;三是完善资产负债结构分析,发挥多部门联动协同作用,在统一协调组织下做好流动性管理日常工作,引导全行调整经营行为和资产负债结构,实现流动性、安全性和盈利性的最佳组合;四是重点落实对大额来账资金的预报预警工作,通过多种渠道加大对大额资金的调控和管理力度,确保资金的流动性;五是做好流动性指标的定期分析及预警工作,对于流动性指标偏低的,及时提出意见和建议,通过调整业务发展结构,保持流动性指标的稳健性;六是充分利用同业存款、大额存单等主动负债方式,丰富融资手段,增强流动性资金的融通能力;七是定期和不定定期进行流动性压力测试,提高不同市场情景下流动性风险的应对能力;八是积极参与河南省流动性互助机制。在