

NYC  BANK 南阳村镇银行

南阳村镇银行股份有限公司

2012 年年度报告

二〇一三年三月二十八日

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和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责任。

南阳方圆会计师事务所已对本公司按照中国会计准则编制的2012年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

本年度报告中本公司、本行、南阳村镇银行均指南阳村镇银行股份有限公司。

南阳村镇银行股份有限公司董事会

本行董事长李宗唐、行长刘向东、主管财务工作负责人温志诚，保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

## 目录

- 第一章 公司简介
- 第二章 财务概要
- 第三章 股本及股东情况
- 第四章 董事、监事、高管和员工机构情况
- 第五章 公司治理结构
- 第六章 风险管理
- 第七章 股东大会情况
- 第八章 董事会报告
- 第九章 监事会报告
- 第十章 重要事项
- 第十一章 财务会计报告
- 第十二章 备查文件目录

# 第一章 公司简介

## 公司基本情况

一、法定中文名称： 南阳村镇银行股份有限公司

简称： 南阳村镇银行（下称“本行”）

法定英文名称： Nanyang Country Bank Company Limited.

英文简称： NYC BANK

二、法定代表人： 胡新宇

三、注册地址： 河南省南阳市独山大道中段玉龙苑小区7号楼1-3  
层

办公地址： 河南省南阳市独山大道中段玉龙苑小区7号楼1-3  
层

邮政编码： 473000

电话： 0377-61562028

传真： 0377-61562030

国际互联网址： <http://www.nycbank.com.cn>

## 四、其他有关资料

注册登记日期： 2010 年12 月16 日

注册登记机关： 南阳市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号： 411300000010181

金融许可证机构编码： S0014H341130001

税务登记证号码： 411302566497677

## 第二章 会计和业务数据摘要

### 一、主要利润数据指标

单位：人民币万元

项目	2012-12-31	2011-12-31
营业收入	9,190.11	3,601.27
营业利润	800.98	-886.61
利润总额	2,150.00	-916.61
净利润	1,576.66	-676.88
经营活动产生的现金流量净额	31,464.03	8,957.03
现金及现金等价物净增加额	33,009.29	-25,842.92

### 二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2012-12-31	2011-12-31
总资产	243,570.10	121,045.54
总负债	193,032.80	72,084.90
股东权益	50,537.30	48,960.64
每股收益（元/股）	0.03	-0.01
每股净资产（元/股）	1.01	0.97
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.62	0.11
净资产收益率（%）	3.18	-1.37
总资产收益率（%）	0.87	-0.79

### 三、补充财务指标

单位：%

项目		2012-12-31	2011-12-31
净利差		5.50	4.59
成本收入比		68.76	91.91
流动性比率		65.13	90.32
存贷比		60.89	70.47
拆借资金比例	拆入人民币	-	-
	拆出人民币	-	-
不良贷款率		-	-
拨备覆盖率		-	-
单一客户贷款集中度		7.49	9.64

### 四、补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2012-12-31	2011-12-31
存款总额：	170,332.13	59,975.75
-活期存款	127,829.68	51,444.34
-定期存款	42,502.45	8,531.41
-应解汇款和临时性存款	0.00	0.00
贷款和垫款总额：	116,209.51	44,765.00
-公司贷款	96,350.00	43,122.00
-个人贷款	19,859.51	1,643.00
-票据贴现	0.00	0.00
贷款损失准备	2,905.24	1,119.12

## 五、资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2012-12-31	2011-12-31
资本净额	53,442.54	49,803.24
核心资本	50,537.30	48,684.12
风险加权资产	151,095.37	84,128.04
核心资本充足率(%)	33.45	57.87
资本充足率(%)	35.37	59.20

## 第三章 股本及股东情况

### 一、股本情况

报告期内本行股份总数未发生变动，报告期末股份总数为500,000,000股，全部为法人持股。

### 二、股东情况介绍

截止报告期内，本行股东总数为10户，全部为法人股东。

#### （一）截止报告期本行股东持股情况

序号	股东名称	持股份额（万股）	持股比例（%）
1	天津农村商业银行股份有限公司	10,000	20
2	渤海银行股份有限公司	5,000	10
3	天津银行股份有限公司	5,000	10
4	天津滨海农村商业银行股份有限公司	5,000	10
5	首钢控股有限责任公司	5,000	10
6	南阳二机石油装备（集团）有限公司	5,000	10
7	河南天冠企业集团有限公司	5,000	10
8	南阳市长安房地产开发有限公司	5,000	10
9	麦购（天津）集团有限公司	2,500	5
10	南阳天利酶制剂有限公司	2,500	5
	合计	50,000	100

#### （二）股东情况

##### 1、天津农村商业银行股份有限公司



天津农商银行成立于2010年，前身是建于1952年的天津农村信用社。注册资金：700,000万元；法定代表人：李宗唐；注册地址：天津市河西区马场道59号国际经济贸易中心A座1-6层。

## 2、渤海银行股份有限公司

渤海银行成立于2005年，是一家总部设在天津的全国性股份制商业银行。注册资金：850,000万元；法定代表人：刘宝凤；注册地址：天津市河西区马场道201-205号。

## 3、天津银行股份有限公司

天津银行成立于1996年，是一家股份制商业银行。注册资金：272,594万元；法定代表人：王金龙；注册地址：天津市河西区友谊路15号。

## 4、天津滨海农村商业银行股份有限公司

天津滨海农村商业银行于2007年，是一家总部设在天津滨海新区的银行业金融机构。注册资金：444,759万元；法定代表人：赵峰；注册地址：天津空港物流加工区西三道158号金融中心1号楼。

## 5、首钢控股有限责任公司

首钢控股有限责任公司是一家大型资源产业类、综合型金融控股公司，主要从事资源整合、资本运作、项目建设和多品种矿山管理运营等。注册资金：108,002万元；法定代表人：朱继民；注册地址：北京市石景山区石景山路乙18号院B写字楼5层至19层。

## 6、南阳二机石油装备（集团）有限公司

南阳二机石油装备（集团）有限公司（原石油工业部第二石油机械厂）1969年由原石油工业部投资兴建，2004年6月改制成股份制企业，主营石油钻井装备、海洋钻修井装备、陆地修井装备、油井测试装备、专用车辆、井口工具等。注册资金：13,569万元；法定代表人：杨汉立；注册地址：河南省南阳市中州西路869号。

#### 7、河南天冠企业集团有限公司

河南天冠企业集团有限公司成立于1997年，产品主要涉及生物能源、生物化工、有机化工、精细化工、工业气体、电力等七大门类。注册资金：17,427万元；法定代表人：张晓阳；注册地址：南阳市生态工业园区天冠大道1号。

#### 8、南阳市长安房地产开发有限公司

南阳市长安房地产开发有限公司成立于2001年6月，是经省工商局注册的2级房地产开发企业。注册资金：5,000万元；法定代表人：王长安；注册地址：河南省南阳市独山大道中段699号。

#### 9、麦购（天津）集团有限公司

麦购（天津）集团有限公司成立于2004年，主要从事商业房地产、零售业、金融业投资。注册资金：22,800万元；法定代表人：胡时俊；注册地址：天津市和平区滨江道与山西路交口东侧休闲广场4层-241。

#### 10、南阳天利酶制剂有限公司

南阳天利酶制剂有限公司成立于2003年，主营酶制剂生产销售。注册资金：88万元；法定代表人：陈长保；注册地址：河南省南阳市建设东路16号。

三、报告期内本行没有股东所持本行股份的抵押、托管、冻结情况

## 第四章 董事、监事、高管和员工机构情况

### 一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股数量（股）
李宗唐	男	1959.12	董事长	0
胡新宇	男	1972.12	副董事长	0
刘向东	男	1973.09	董事、行长	0
温志诚	男	1973.04	董事、副行长	0
孙利国	男	1963.12	股权董事	0
倪会章	男	1955.06	股权董事	0
韩泽县	男	1971.10	股权董事	0
付晶华	女	1982.11	股权董事	0
张晓阳	男	1950.01	股权董事	0
杨汉立	男	1964.01	股权董事	0
王长安	男	1956.04	股权董事	0
李洪	男	1954.08	独立董事	0
韩刚	男	1952.12	独立董事	0
王燕	女	1962.04	监事长	0
杨菊	女	1972.10	职工监事	0
胡时俊	男	1965.03	股权监事	0
包恒台	男	1967.12	股权监事	0
李志辉	男	1959.01	外部监事	0
杨磊	男	1963.05	副行长	0
王会军	男	1969.04	行长助理	0
卓国雄	男	1981.09	董事会秘书	0

## 二、董事、监事在股东或股东关联企业任职情况

姓名	任职单位	职务
李宗唐	天津农村商业银行股份有限公司	董事长
胡新宇	天津农村商业银行股份有限公司	行长助理
刘向东	天津农村商业银行股份有限公司	风险管理部副总经理（正职职级）
温志诚	天津农村商业银行股份有限公司	会计结算部副总经理
孙利国	渤海银行股份有限公司	副行长、董事会秘书
倪会章	天津银行股份有限公司	董事会秘书
韩泽县	天津滨海农村商业银行股份有限	董事会秘书
付晶华	首钢控股有限责任公司	审计顾问
张晓阳	河南天冠企业集团有限公司	董事长
杨汉立	南阳二机石油装备（集团）有限公	董事长
王长安	南阳市长安房地产开发有限公司	董事长
胡时俊	麦购（天津）集团有限公司	董事长
包恒台	南阳天利酶制剂有限公司	财务总监

## 三、董事、监事、高级管理人员的基本情况

### （一）董事

李宗唐，男，汉族，1959年12月出生，山东龙口人，中共党员，1976年参加工作，硕士研究生学历，现任天津农商银行董事长、南阳村镇银行董事长。

胡新宇，男，汉族，1972年12月出生，天津市人，中共党员，1995年7月参加工作，硕士研究生学历，现任南阳村镇银行副董事长。

刘向东，男，汉族，1973年9月出生，天津市人，中共党员，1992年参加工作，本科学历，现任南阳村镇银行行长。

温志诚，男，汉族，1973年4月出生，天津宁河县人，中共党员，1992年12月参加工作，本科学历，现任南阳村镇银行副行长。

孙利国，男，汉族，1963年12月出生，吉林农安人，中共党员，1985年参加工作，硕士研究生学历，现任渤海银行股份有限公司副行长、董事会秘书。

倪会章，男，汉族，1955年6月出生，天津市人，中共党员，1974年9月参加工作，本科学历，现任天津银行董事会秘书、董事会办公室主任。

韩泽县，男，汉族，1971年10月出生，河北邢台人，中共党员，1992年参加工作，博士研究生学历，现任天津滨海农村商业银行党委委员、董事会秘书。

付晶华，女，满族，1982年11月出生，河北唐山人，中共党员，2007年7月参加工作，硕士研究生学历，现任首钢控股有限责任公司审计稽核部审计顾问。

杨汉立，男，汉族，1964年1月出生，河南南阳人，中共党员，1985年参加工作，博士研究生学历，现任南阳二机石油装备（集团）有限公司董事长、党委书记、总经理。

张晓阳，男，汉族，1950年1月出生，河南南阳人，中共党员，1968年5月参加工作，硕士研究生学历，现任河南天冠企业

集团有限公司董事长、党委书记、总经理，河南天冠燃料乙醇有限公司董事长。

王长安，男，汉族，1956年4月出生，河南南阳人，中共党员，1978年7月参加工作，大专学历，现任南阳市长安房地产开发有限公司董事长、总经理。

李洪，男，汉族，1954年8月出生，河南南阳人，中共党员，1970年入伍，硕士研究生学历，多年从事经济、金融相关工作。

韩刚，男，汉族，1952年12月出生，江苏人，中共党员，1969参加工作，硕士研究生学历，现为天津市嘉德恒时律师事务所合伙人、天津市律师协会会长。

## **(二) 监事**

王燕，女，汉族，1962年4月出生，山东人，中共党员，1980年参加工作，硕士研究生学历，现任南阳村镇银行监事长。

杨菊，女，汉族，1972年10月出生，河南南阳人，中共党员，1992年参加工作，本科学历，现任南阳村镇银行稽核部总经理、职工监事。

胡时俊，男，汉族，1965年3月出生，浙江乐清人，中共党员，1982年参加工作，硕士研究生学历，现任麦购（天津）集团有限公司董事长。

包恒台，男，汉族，1967年12月出生，河南南阳人，中共党员，1987年参加工作，硕士研究生学历，现任南阳天利酶制剂有限公司财务总监。

李志辉，男，汉族，1959年1月出生，山东莱阳人，中共党员，1982年参加工作，博士研究生学历，现任南开大学经济学院金融学系主任。

### 三、其他高级管理人员

杨磊，男，汉族，1963年5月出生，河南南阳人，中共党员，1982年参加工作，本科学历，现任南阳村镇银行副行长。

卓国雄，男，汉族，1981年9月出生，福建莆田人，中共预备党员，2009年7月参加工作，博士研究生学历，现任南阳村镇银行董事会秘书。

王会军，男，汉族，1969年4月出生，天津人，中共党员，1988年12月参加工作，本科学历，现任南阳村镇银行行长助理。

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2012年2月22日，本行一届六次董事会选举杨磊为本行副行长。杨磊的副行长任职资格已于2012年3月29日由南阳银监分局宛银监复[2012]20号文批复核准。

2012年4月16日，本行第一届职工代表大会第一次会议选举杨菊接替尹丽担任本行职工监事。

2012年10月26日，本行一届九次董事会决定胡新宇不再兼任南阳村镇银行行长。

2012年10月26日，本行一届九次董事会选举刘向东为本行行长。刘向东的行长任职资格已于2012年12月3日由南阳银监分局宛银监复[2012]124号文批复核准。



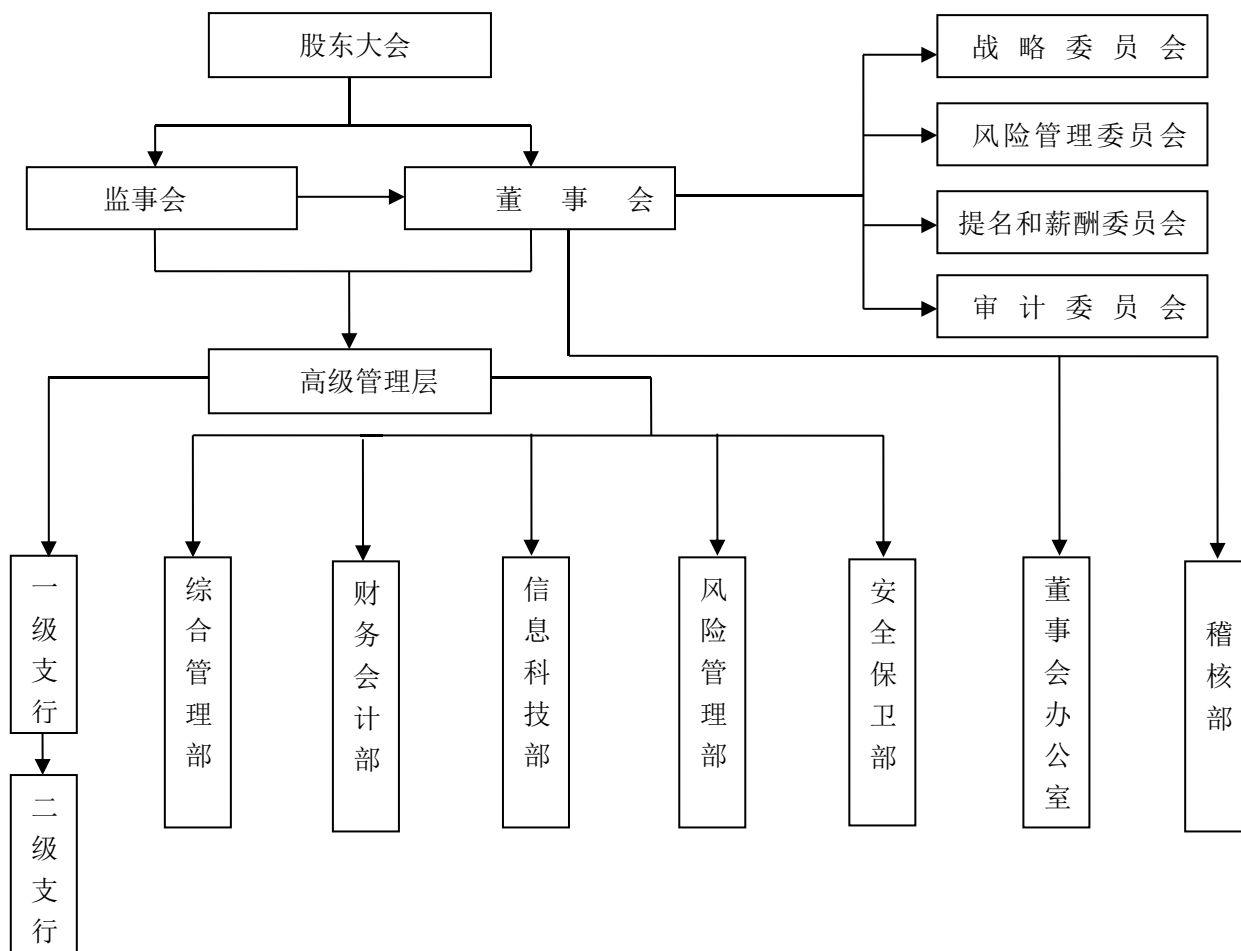
2012年10月26日，本行一届九次董事会选举王会军为本行行长助理。王会军的行长助理任职资格已于2012年12月3日由南阳银监分局宛银监复[2012]125号文批复核准。

2012年10月26日，本行一届九次董事会选举温志诚为本行执行董事、董事会战略委员会委员、副行长。温志诚的董事及副行长任职资格已于2012年12月3日由南阳银监分局宛银监复[2012]126号文批复核准。

## **五、员工情况**

截至2012年12月31日，全行共有在岗员工225人，其中各级管理人员45人，基层员工180人。员工中具有大专及大专以上学历的为222人，占比98.67%。

## 六、组织结构图



## 七、分支机构

报告期内，本行新设一级支行1家、二级支行3家，正在筹建二级支行3家。截止2012年12月31日，本行分支机构分布情况如下：

序号	机构名称	经营地址
1	南阳村镇银行总行	南阳市独山大道中段玉龙苑
2	宛城支行	南阳市独山大道中段玉龙苑
3	淅川支行	淅川县丹江大道东段
4	内乡支行	内乡县范蠡大街中段
5	新野支行	新野县汉桑路东段

6	邓州支行	邓州市新华路东段
7	镇平支行	镇平县校场路中段
8	西峡支行	西峡县白羽路财富世家
9	社旗支行	社旗县南骡店街
10	唐河支行	唐河县城关镇友兰大道东段
11	桐柏支行	桐柏县城关镇世纪大道东段
12	卧龙支行	南阳市人民路怡博花园
13	南召支行	南召县人民南路
14	方城支行	方城县城关镇凤瑞路东段
15	官庄支行	官庄工区嵩山路
16	淅川渠首支行（二级）	淅川县九重镇
17	内乡湍东支行（二级）	内乡县湍东镇
18	西峡丹水支行（二级）	西峡县丹水镇
19	方城博望支行（筹，二级）	方城县博望镇
20	内乡马山口支行（筹，二级）	内乡县马山口镇
21	新野施庵支行（筹，二级）	新野县施庵镇

## 第五章 公司治理结构

### 一、公司治理综述

本行按照《中华人民共和国公司法》要求和现代商业银行理念，建立健全股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的治理架构。股东享有充分的知晓权、参与权和决策权，重大事项决策公开、透明。实行董事会领导下的行长负责制，授权管理、分级经营，实现边界清晰、责权分明、有效制衡的治理机制。

股东大会是最高权力机构，行使选举和更换董事、监事，修改章程，审议董事会、监事会报告，审议决定重大财务事项等职权。股东大会由全体股东组成，股东以其所持股份数额行使表决权。

董事会是股东大会的执行机构和南阳村镇银行的经营决策机构，履行确定银行战略、聘任高管成员、制定年度预决算和利润分配方案、决定风险管理和内控政策、监督高管层履职情况等职责。董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会。战略委员会负责人由董事长兼任，审计委员会、提名与薪酬委员会负责人由独立董事担任，均为专业人士。

监事会是监督机构，对股东大会负责，行使对董事会、高管层和其成员的监督职权，对银行财务活动的监督检查职权，对银行经营决策、风险管理和内部控制的审计职权等。监事会设5名监事，其中，职工监事2名，小股权监事2名，外部监事1名。监事会设监事长1名，由职工监事担任。

高级管理层是执行机构，对董事会负责，在法律法规和章程规定及董事会授权范围内，组织开展经营管理活动。本行设行长1名，副行长2-3名。行长由董事长提名，董事会聘任；副行长等高级管理人员由行长提名，董事会聘任。行长、副行长离任时，须接受离任审计。

本行严格贯彻监管机构的各项公司治理要求，股东大会、董事会、监事会及专门委员会积极有效运作，充分发挥民主议事和科学决策职能，有力支持了经营班子的工作，保障了本行合规经营、稳健较快发展。年内召开各类会议26次。其中股东大会3次，董事会会议4次，董事会专门委员会会议15次，监事会会议4次。

## **二、关于股东和股东大会**

本行股东10户，均为企业法人。根据本行章程规定，本行权力机构是股东大会，股东大会通过董事会、监事会对本行进行管理和监督。本行严格按照有关法律和法规和本行章程召集、召开股东大会，确保全体股东充分、平等享有知情权、参与权和表决权。

报告期内，本行召开了2011年度股东大会，两次临时股东大会。年度股东大会聘请律师现场见证，并出具了法律意见书。

## **三、关于董事和董事会**

### **（一）董事和董事会的基本构成**

本行严格按照章程规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，第一届董事会共有13名董事，9名股权董事均在其他大中型企

业担任重要职务，具有丰富的管理经验，多数具有金融或财务领域的任职经历；2名执行董事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的专业经验；2名独立董事为金融、财会、法律、公司治理方面的专业人士，具有丰富的专业知识；董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。

根据章程规定，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对公司的经营和管理负最终责任，主要负责确定本行的经营发展战略，执行股东大会的决议，制定本行年度财务预算方案、决算方案和利润分配方案，决定本行内部管理机构、分支机构的设置，聘任高级管理人员等。本行董事会不干预本行日常经营管理的具体事务，经营班子具有自主经营权。

董事会下设四个专门委员会：战略委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会，其中：战略委员会由李宗唐董事长兼任主任委员，风险管理委员会由胡新宇担任主任委员、提名和薪酬委员会由独立董事李洪担任主任委员、审计委员会由独立董事韩刚担任主任委员。董事会各专门委员会分工明确、权责分明，积极发挥议事职能，保证了董事会高效、有序运作。

报告期内，本行共召开4次董事会会议，15次董事会专门委员会会议，对本行发展中的重大问题展开研究讨论和审议决策。

## **（二）董事的委任**

根据本行章程，董事由股东大会选举或更换，董事每届任期三年。董事任期届满，可连选连任。董事在任期届满前，股东大

会不得无故解除其职务。报告期内，因工作关系，杨勇同志不再担任执行董事、董事会战略委员会委员，新任副行长兼财务总监温志诚接替杨勇担任本行执行董事、董事会战略委员会委员。

### （三）董事责任

报告期内，本行全体董事均谨慎、勤勉地行使本行所赋予的权利，付出足够的时间和精力处理相关事务，确保本行各项行为符合国家法律、法规及政策要求，及时了解本行业务经营管理状况，切实履行义务。

### （四）董事会会议出席情况

报告期内，本行董事会共举行会议4次，其中现场会议3次，通讯会议1次。董事会通过以上会议审议通过了涉及本行战略、公司治理、经营、财务等方面的重大议题。

下表载列2012年度董事出席董事会会议的记录情况。

董事姓名	出席会议次数/应出席会议次数
李宗唐	4/4
胡新宇	4/4
刘向东	4/4
温志诚	4/4
孙利国	4/4
倪会章	4/4
韩泽县	4/4
付晶华	4/4
张晓阳	4/4
杨汉立	4/4
王长安	4/4

李洪	3/4
韩刚	3/4

### （五）独立董事履职情况

本行现有独立董事2人，符合《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》。

本行2位独立董事分别担任董事会提名和薪酬委员会、审计委员会主任委员。报告期内，2位独立董事按照章程的规定对董事会审议的重大事项发表了专业意见，对聘任高级管理层成员发表书面独立意见。此外，本行独立董事还在董事会各专门委员会中充分发挥各自的专业优势，为本行的公司治理和经营活动提出专业和独立意见，为董事会的科学决策提供了有力保障。

### 四、关于监事和监事会

本行监事会由5名成员组成，其中外部监事1名，股权监事2名，职工监事1名，监事长由职工监事担任。

监事会通过定期召开会议、列席董事会、出席股东大会、审阅本行上报的文件等方式对本行的经营状况、财务活动、董事和高级管理人员的履职情况进行检查和监督，对董事和高级管理人员年度履职情况进行评价。

报告期内，本行共召开4次监事会会议，审议了《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对董事会及董事履职评价报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对高级管理层



及成员履职评价报告》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会2011年度财务决算报告和2012年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会工作规则（草案）》等9项议案。

## 五、关于经营层

根据章程规定，本行的经营管理实行行长负责制，行长由董事会聘任，按照董事会的授权开展经营管理。2012年10月26日，本行一届九次董事会决定，胡新宇不再兼任本行行长，刘向东不再担任本行副行长，杨勇不再担任本行副行长、财务总监，刘向东担任本行行长，温志诚担任本行副行长、财务总监，王会军担任本行行长助理。在报告期内，各位经营层成员职责清晰、分工明确，按照董事会确定的目标扎实开展工作。

## 六、关于内部审计

本行内部审计部门为稽核部，对董事会负责，对本行所有业务和管理活动进行审计，独立检查和评价本行的风险管理和内控状况，并向管理层提出改进建议。

报告期内，稽核部组织4次常规全面检查，共发现6大类问题，具体问题75个，下发审计意见通知书56份，提出合理化建议21项，处罚违规操作人员44人次；组织薪酬、存款业务、信贷业务、会计凭证合规性和现金、重空、印章管理等专项检查5次，发现问题17个，下发审计意见通知书16份。

本行注重对内部审计中发现的问题实施整改，严格要求相应部门及时整改落实，力争通过强化内部审计确保本行各项业务真

实、依法合规开展，有效防范操作风险，实现本行资产流动性、安全性和效益性的统一。

## 第六章 风险管理

### 一、风险管理工作概况

2012年，本行继续加强风险管理组织架构建设，进一步完善风险管理体系框架，密切关注市场风险、流动性风险及操作风险；明晰风险管理职责分工，继续补充、调整和完善了相关规章制度；进一步梳理授信业务流程及管理流程；逐步丰富授信业务品种；推进风险管理文化建设，全员风险意识逐步增强，逐步提升整体风险管理能力。

### 二、各项风险分析

#### （一）信用风险

信用风险是指银行在从事授信业务时，由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，给银行造成损失的可能性。

本行信用风险管理的目标是：通过建立良好的内部评级体系，对授信对象实施有效管理，使本行的信用风险控制在董事会风险管理委员会审批通过的风险偏好范围之内。

#### 1. 贷款整体情况

截至2012年末，本行各项贷款余额11.62亿元，较上年末增加7.14亿元，增幅为159.38%，存贷比例为68.23%，剔除1.25亿元支农再贷款后，存贷比例为60.89%。报告期内，本行累计投放贷款649笔、12.08亿元，累计收回贷款133笔、4.94亿元，其中全额收

回贷款88笔、4.92亿元，提前部分还款45笔、0.02亿元。目前贷款存量资产质量五级分类均为“正常”，无逾期、欠息现象，准入客户信用评级全部为A级以上。

## 2. 贷款分布

### (1) 按投向行业划分的贷款结构

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额(万元)	占比(%)	金额(万元)	占比(%)
制造业	56,540.00	48.65	24,190	54.04
建筑业	4,400.00	3.79	0.00	0.00
农、林、牧、渔业	4,180.00	3.60	2,250.00	5.03
采矿业	800.00	0.69	1,000.00	2.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,500.00	3.87	7,500.00	16.75
批发和零售业	10,330.00	8.89	6,600.00	14.74
住宿和餐饮业	7,800.00	6.71	500.00	1.12
信息传输、软件和信息技术服务业	800.00	0.69	0.00	0.00
房地产业	3,000.00	2.58	70.00	0.16
租赁和商务服务业	2,900.00	2.49	0.00	0.00
文化、体育和娱乐业	1,000.00	0.86	1,000.00	2.23
居民服务、修理和其他服务业	100.00	0.09	0.00	0.00
个人贷款及透支	19,859.00	17.09	1,655.00	3.70
合计	116,209.00	100.00	44,765.00	100.00

截至2012年末，本行贷款主要集中在制造业、个人贷款及透支、批发和零售业、住宿和餐饮业等行业。与上年末相比，制造业、批发和零售业比重有所下降，个人贷款及透支比重增幅较大。

### (2) 按客户类型划分的贷款结构

项目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	笔数	金额(万元)	占比(%)	笔数	金额(万元)	占比(%)
对公客户	104	96,350.00	82.91	41	43,110.00	96.30
对私客户	532	19,859.00	17.09	34	1,655.00	3.70
合计	636	116,209.00	100.00	75	44,765.00	100.00

截至2012年末，本行对公客户贷款104笔、9.64亿元，较上年末增加63笔、5.33亿元，占全部贷款的比重为82.91%，比上年末减少降低13.39个百分点，对私客户贷款532笔、1.98亿元，较上年末增加498笔、1.82亿元，占全部贷款的比重为17.09%。

### (3) 按担保方式划分的贷款结构

项目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	笔数	金额(万元)	占比(%)	笔数	金额(万元)	占比(%)
保证贷款	275	50,151.00	43.15	36	35,595.00	79.51
抵押贷款	339	61,972.00	53.33	37	8,200.00	18.32
质押贷款	22	4,086.00	3.52	2	970.00	2.17
合计	636	116,209.00	100.00	75	44,765.00	100.00

截至2012年末，本行抵质押贷款合计361笔、6.61亿元，占全部贷款的56.85%，较上年末提高36.36个百分点。

### (4) 截止2012年末前十大客户单一借款人的贷款情况

单位：万元

借款人	行业	借款余额	不良贷款金额	占资本净额(%)	占贷款总额(%)
内乡天贵酒店有限公司	餐饮业	4000	0	7.49	3.44
浙川县电业局	电力、热力生产和供应业	4000	0	7.49	3.44
河南赊店老酒股份有限公司	酒、饮料、和精致茶制造业	4000	0	7.49	3.44

浙川县顺隆弹簧有限公司	黑色金属冶炼及压延加工业	3700	0	6.92	3.18
河南奇春石油经销集团有限公司	非金属矿物制品业	3000	0	5.61	2.58
河南九龙冶金有限公司	批发业	3000	0	5.61	2.58
南阳市红阳房地产开发有限公司	房地产业	3000	0	5.61	2.58
南阳市嘉阳酒店管理有限公司	商务服务业	2900	0	5.43	2.50
河南省西保冶材集团有限公司	非金属矿物制品业	2500	0	4.68	2.15
内乡县乌克生物化学制品有限公司	化学原料及化学制品制造业	2500	0	4.68	2.15

### 3. 特殊贷款情况

截止2012年末，本行涉农贷款、农户贷款、小企业贷款、大额贷款等特殊贷款情况如下：

(1) 涉农贷款。本行涉农贷款余额11.12亿元，占各项贷款余额的95.70%，较上年末增加7.61亿元，增幅为216.81%，实现本行涉农贷款余额不低于各项贷款余额80%且全年涉农贷款增速高于各项贷款增速的目标。

(2) 户均贷款余额。户均贷款余额为182.72万元，较上年末减少414.15万元。

(3) 农户贷款。农户贷款余额1.98亿元，占各项贷款的17.04%，农户贷款增速为1,099.94%。

(4) 农户和小企业贷款情况。本行农户和小企业贷款余额7.82亿元，占各项贷款余额的67.30%。

(5) 农户贷款和100万元以下小企业贷款户数情况。农户贷款532户，100万元以下(含100万元)小企业贷款9户，合计541户，

占全部贷款户数的85.06%。其中农户贷款占全部贷款户数的83.65%，实现全年农户贷款户数不低于各项贷款户数60%的目标。

(6) 大额贷款。贷款余额在1,000万元以上(含1,000万元)的客户数为36户，贷款余额为6.68亿元，占贷款总量的57.49%，较上年末增加23户、3.71亿元。

(7) 投资担保公司担保贷款。报告期内，本行4家支行与已签约的投资担保机构合作，累计发放投资担保公司担保贷款22笔、0.3亿元。

(8) 房地产贷款。报告期内，本行房地产业贷款1笔、0.30亿元，借款人为南阳市红阳房地产开发有限公司，该笔贷款系县域旅游文化景区改造及周边城中村改建项目贷款。

(9) 最大单一借款人贷款占比。报告期内，本行未发生集团客户贷款，最大单一借款人贷款余额0.40亿元，占资本净额的7.49%，符合监管要求。

(10) 无平台公司贷款。

#### 4. 同业客户授信分析

截至2012年末，本行对境内同业授信机构共120家，授信用途为票据融资和存放同业，授信总额为645.32亿元，已使用额度机构为7家，使用额度4.91亿元。

#### 5. 票据投资业务情况

截至2012年末，本行无票据资产余额。

### (二) 市场风险

市场风险是指因市场价格（市场利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本行市场风险管理的目标是：通过将市场风险控制在董事会风险管理委员会审批通过的风险偏好范围内，实现经风险调整收益率整收益率的最大化。

本行市场风险主要涉及两大类业务风险，分别为资金业务和新产品业务中可能涉及的市场风险。目前，本行持有的七支债券全部为企业债，经调查，发债主体稳定持续经营，按期付息。本行所承担的市场风险主要是因利率的变动引发的债券价格变动风险。因本行持有的债券持债类型均为持有到期债券投资，能够基本分散和化解利率变动引发的风险。

## 1. 债券投资业务

### （1）债券投资品种情况

截止2012年末，本行投资债券账面余额2.83亿元，债券面值2.85亿元，全部为企业债。

### （2）债券待偿期限划分

债券投资组合头寸待偿期统计表（2012-12-31）



剩余期限	面值（亿元）	面值占比
3至5年	1.90	67.00%
5至7年	0.95	33.00%
合计	2.85	100.00%

### （3）债券风险指标分析

截止2012年末，本行投资债券总体加权收益率为6.32%，加权平均剩余年限为3.9年，既保证了本行较高的稳定收益，又保持了一定的市场流动性，符合本行资金业务发展要求。

### （三）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行流动性风险管理的基本目标是：通过有效管理，使本行的流动性风险控制在董事会风险管理委员会审批通过的控制指标范围之内。

报告期内，本行主要流动性指标符合监管要求，从其变化态势看，未出现足以构成流动性风险隐患的迹象。有关指标数据一览如下：

指标	监管值	2012年12月末
超额备付率	大于2%	1.38%
存贷比	小于75%	60.89%
流动性比率	大于25%	65.13%
拆借资金比例	-	无拆入资金

#### （四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的可能性。

本行操作风险管理的基本目标是：通过有效管理使本行的操作风险控制风险管理委员会审批通过的风险偏好范围之内。

##### 1. 内部检查发现的问题

2012年，本行于每个季度例行进行了贷后检查、财会工作检查和稽核审计工作。从检查情况看，与上一年度相比，本行大部分从业人员的操作风险意识大幅提高，规范操作能力得到明显提升，违规问题明显减少。但仍存在个别贷后发票等资金使用证明收集不规范、信贷档案资料归集无序、贷后检查表格填制不规范等贷后检查方面的问题以及部分支行开户资料留存不齐全、不规范，资料印章加盖不规范，预留印鉴卡片中印章加盖不清晰等问题。

针对存在的问题，相关部门及时下发检查事实确认书及整改通知书，并对相关责任人进行了经济处罚。

##### 2. 信息科技风险管理情况

今年以来，本行建立了信息安全组织体系，修订完善了信息安全管理制制度，高度关注银行卡风险、ATM风险、计算机与网络风险及核心系统、网银等系统的安全管理工作，及时完善相关服务协议和保密协议，做好对服务商提供服务的审查管理工作，做好系统开发全过程管理，切实加强信息安全管理，进一步加强

对重要业务数据的全流程管理，并加强对员工的计算机安全教育，及时向监管部门报备相关资料。此外，进一步完善外包管理机制，高度关注外包风险，及时对外包项目进行风险评估，完善相关制度，加强外包人员管理，消除风险隐患。

### 3、案件防控管理情况

2012年，本行本着积极预防、严格控制、强化安全、全程保卫的原则认真开展工作，制定出台了多项安保预案制度，加强员工思想教育，加强本行营业网点机房设备的管理，全年无案事件发生。

## （五）资本计提情况

### 1. 风险资本计提及分配情况

截至2012年末，本行表内外风险加权资产15.11亿元，较上年末增加6.7亿元，全部为表内资产。

### 2. 拨备计提情况

截至2012年末，本行累计计提资产减值损失2,905.24万元，全部为贷款减值损失，贷款损失准备充足率100.00%。

### 3. 资本构成及资本充足率情况

截至2012年末，本行资本充足率35.37%，核心资本充足率33.45%，资本净额5.34亿元，核心资本5.05亿元，附属资本0.29亿元。

## 三、主要风险管理情况

### （一）信用风险管理

一是调整优化了授信审查审批工作流程、调整了信贷授权权限、规范明确了信贷资产五级分类操作流程、调整优化了信贷结构管理，为本行各项授信业务的开展及全面的风险管控奠定了良好的基础。二是继续强化贷款新规的有效落实，在流动资金缺口测算、支付方式划分和全流程管理等方面认真落实到位。三是继续完善信贷风险管理系统，对授信管理流程设置等方面进行优化和修改，对系统功能进一步优化完善。四是继续加强风险管理队伍建设，注重提高整体信用风险管理水平，为本行各项授信业务的开展及全面的风险管控奠定了良好的基础。五是做好本行接入人行征信系统的前期准备工作。

## **（二）市场风险及流动性风险管理**

在资金业务风险管理方面，明确市场风险计量依据，定期开展债券资产市值重估工作；每日监控债券投资业务的整体敞口限额、跟踪交易员各类限额执行情况；定期对债券组合进行分析，对债券投资的期限、品种、账户分类等进行分析，在对宏观经济形势、当期货币政策、市场资金面等分析的基础上，做出提示及预警，提出相关风险建议。

## **（三）操作风险管理**

2012年，本行按照银监部门要求认真组织开展了“合规建设提升年”活动并建立了风险排查周报制度，开展了“五大操作风险”排查及公司治理、制度建设、员工管理、业务经营、服务方向、合规建设、案件防控、IT建设等专项排查工作，规范和加强

各支行的授信业务合规管理，进一步改进和完善各项业务操作流程，构建了内部审计监督体系，通过加大检查的频度和力度，及时发挥第三道防线的保驾作用，确保各项业务操作合规无风险。

#### **四、目前存在的主要问题**

随着本行总体业务水平的提高，信贷业务规模的较快增长，在整体风险管理水平稳步提高的同时，本行还存在一定不足。

一是大额贷款比例仍然较高。1,000万元以上（含1,000万元）大额贷款占比达到了57.49%。二是农户和小企业贷款余额比重较2011年度有了大幅提升，但两项贷款余额合计仍然低于80%的监管目标。三是户均余额仍然较高。虽然2012年底户均余额指标较上年度大幅下降，但仍然较高，影响本行风险监管评级得分。四是操作不规范问题仍然存在。

#### **五、风险管理工作改进计划**

##### **（一）信用风险**

一是进一步完善贷款“三查”制度和内控机制，加强制度落实及执行情况的监督检查。二是引导本行信贷资金主要投向涉农、小额、短期贷款、抵押贷款等领域，从严掌握1,000万元以上的大额授信、集团客户授信及限制类以下行业贷款。三是坚持“小额分散、总量控制、公平竞争”的指导思想，保持投放节奏的科学合理。四是不断优化信贷资产结构，提高小额贷款比重及抵质押贷款比例。五是成立专门的监管风险评级领导小组，根据监管评级要求，全面评估和梳理各项监管指标，督促相关责任部门逐项

落实好监管风险评级定性指标未达标事项。六是继续对信贷风险管理系统中的业务数据进行核对和清理，提高系统数据的完整性、准确性。七是定期开展贷款风险排查，建立风险预警机制。八是不断完善授信管理流程，严格落实风险管理责任。九是扎实开展业务操作知识、风险管理理念、信贷资产五级分类等专题培训和讲座，提升全员业务技能、风险意识和合规意识。

## **（二）市场风险及流动性风险**

一是在交易类债券市值发生较大波动时应及时通报风险管理部门，并采取相应的风险缓释措施。二是密切监测各项流动性指标，实时关注货币政策变化趋向及市场资金流动性变化，监控资金缺口，防止出现流动性风险。三是实时注意同业额度剩余情况，注意对票据业务交易对手及承兑行的风险进行动态监控；同时实时关注票据业务占用的信贷规模及风险资产规模。

## **（三）操作风险**

一是加强业务经营指导，纠正重业绩、重发展而轻内控管理、轻风险防范的思想偏差。二是加强操作风险管理的队伍建设和培训力度，提高员工业务操作能力和操作风险防范意识，特别是要进一步加强一线临柜人员的风险防范和自我保护意识教育，从源头上控制风险。三是加拓展层调研的深度和广度，对柜面业务的操作风险情况进行识别与评估，提高操作风险管理水平。四是加大风险排查和监督检查力度，提高检查频率，建立风险排查长效

机制。五是合理考核，将风险管理指标纳入员工考核范畴，强化问责考核机制，严格追究违规人员责任。

## 第七章 股东大会情况

### 一、年度股东大会召开情况

2012年2月23日，本行2011年度股东大会在西安召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司董事会2011年度工作报告和2012年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会2011年度工作报告及2012年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司高级管理层2011年度工作报告和2012年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度财务预算执行情况和2012年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度利润分配方案》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会2011年度财务决算报告和2012年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会2011年度财务决算报告和2012年度度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度董事会对董事的评价及独立董事相互评价结果》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对董事会及董事履职评价报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对监事履职尽责情况评价报告》、《关于聘用南阳村镇银行股份有限公司2012年度审计机构的议案》、《关于更换一名职工监事的议案》。

### 二、临时股东大会召开情况



2012年5月25日，本行通过通讯方式召开了2012年第一次股东大会（临时），会议审议通过了南阳村镇银行2011年度《审计报告》。

2012年10月26日，本行2012年第二次股东大会（临时）在郑州召开，会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司章程（2012年修订版）》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会议事规则（2012年修订版）》、《关于更换一名执行董事的议案》。

## 第八章 董事会报告

### 一、 董事会会议情况及决议

2012年2月22日，本行一届六次董事会在西安召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司董事会2011年度工作报告和2012年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司高级管理层2011年度工作报告和2012年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度财务预算执行情况和2012年度财务预算方案》、

《南阳村镇银行股份有限公司2011年度利润分配方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度董事会对董事的评价及独立董事相互评价结果》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度董事会对高级管理层成员履职评价结果》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度超额奖金分配方案》、《关于聘用南阳村镇银行股份有限公司2012年度审计机构的议案》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会2011年度财务决算报告和2012年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度合规管理报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度风险和风险管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度关联交易和关联交易管理情况报告》、《关于聘任杨磊为南阳村镇银行股份有限公司副行长的议案》、《关于提请召开南阳村镇银行股份有限公司2011年度股东大会的议案》。

2012年4月26日，本行通过通讯方式召开了一届七次董事会。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2012年第一季度工

作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年第一季度财务预算执行情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年第一季度风险管理情况报告》、《关于〈南阳村镇银行股份有限公司关联交易管理办法〉修改情况的报告》、南阳村镇银行股份有限公司2011年度《审计报告》、《关于提请召开2012年第一次股东大会（临时）的议案》。

2012年7月19日，本行一届八次董事会在贵州安顺召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2012年上半年工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年上半年财务预算执行情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年上半年风险管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年上半年合规管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年上半年关联交易情况报告》、审议《南阳村镇银行股份有限公司内部审计章程》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度内部审计工作计划》。

2012年10月26日，本行一届九次董事会在郑州召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2012年三季度工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年三季度财务预算执行情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年三季度风险管理情况报告》、《关于对杨菊担任稽核部总经理进行确认的议案》、《南阳村镇银行股份有限公司章程（2012年修订版）》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会议事规则（2012年修订版）》、《关于刘向东同志不再担任南阳村镇银行副行长的议案》、《杨勇同志不再担任南

阳村镇银行副行长、财务总监的议案》、《关于胡新宇同志不再担任南阳村镇银行行长的议案》、《关于拟聘任刘向东同志担任南阳村镇银行行长的议案》、《关于拟聘任温志诚同志担任南阳村镇银行副行长、财务总监的议案》、《关于拟聘任卓国雄同志担任南阳村镇银行副行长的议案》、《关于拟聘任王会军同志担任南阳村镇银行行长助理的议案》、《关于更换一名执行董事的议案》、《关于提请召开南阳村镇银行股份有限公司 2012 年第二次股东大会（临时）的议案》。

## 二、经营管理状况

2012 年，是本行成立后的第二年，在董事会的领导下，经营班子坚持业务发展与内部管理并重的思路，带领全行员工拓展业务、完善制度、加强风控、铺设网点、畅通渠道，各项业务稳步健康发展，超额完成了年初确立的各项主要工作目标。

### （一）主要经营指标完成情况

截止2012年末，各项存款余额 17.03亿元，新增存款11.03亿元，完成全年存款增长任务的183.83%；各项贷款余额11.62 亿元，新增贷款7.14亿元，完成全年任务的110.67 %，实现拨备前利润 3,936.13 万元，完成全年任务的196.81%，净利润 1576.66万元，贷款损失准备充足率100.00%，贷款拨备比2.50%，资本充足率、存贷比等主要监管指标均符合监管要求。

### （二）财务状况与经营成果

单位：万元

项目	2012年	2011年
营业收入	12048.75	3824.65
营业支出	9,898.73	4711.25
营业利润	2,150.02	-886.60
营业外收入	1,400.53	30
营业外支出	51.51	60
利润总额	3499.04	-916.6
净利润	1,576.68	-957.71
拨备前利润	3936.13	202.52

2012年，实现总收入12,048.75万元，完成全年预算的111.91%。其中：贷款利息收入7,773.54万元，完成预算的119.04%；债券投资收入1,871.97万元，完成预算的101.74%；金融机构往来收入957.03万元，完成预算的153.12%；营业外收入1,400.53万元，同比增加1,370.53万元。

总支出为9,898.73万元，完成预算的109.73%。其中：利息支出1,087.87万元，完成预算的87.03%；营业费用6,318.86万元，完成预算的113.49%；金融机构往来支出355.04万元，同比增加285.42万元；营业税金及附加284.15万元，完成预算的96.32%；资产减值准备1,786.11万元，完成预算的118.6%。

2012年，实现账面利润2,150.02万元，拨备前利润3,936.13万元，完成计划的196.80%。当年提取所得税573.34万元，实现净利润1,576.68万元。在未分配利润中，提取10.00%法定盈余公益金53.73万元。调整2011年递延所得税资产644.02万元。

### （三）监管指标

2012 年末，本行资本充足率 35.37%，核心资本充足率 33.45%，存贷比为 60.89%，流动性比例 65.13%，无不良贷款，各项主要指标均符合监管要求。

#### **（四）主要经营管理工作**

##### **1、积极营销，努力做大存贷款业务规模**

将营销存款作为业务发展重点。通过加强目标管控，健全激励约束机制，科学分配任务，健全考核机制，激发全员营销激情；通过加强日常管理，开展学习、培训、交流、竞赛活动，锤炼营销团队，存款营销效果；通过典型示范带动，推广先进经验和做法，促进了全行工作平衡发展；发掘手续费较低等相对优势，加大宣传力度，扩大市场份额；发展 POS 商户，开展代发工资业务拓展储蓄存款。

贷款投放积极，全力支持“三农”经济发展。开发惠农产品，优化原有产品，丰富了产品种类，提升产品竞争力；优化业务流程、提高效率，发挥本行贷款审批时间短、贷款方式较为灵活、办事便捷的特点，扩大本行在社会上的影响力，树立良好口碑；在风险可控的前提下努力做到贷款早投放，2012 年上半年投放贷款 5.50 亿元，占全年新增贷款投放计划的 91.67%。

##### **2、围绕支农支小宗旨，调整业务发展重点**

2012 年度，按照服务“三农”、服务中小企业的市场定位和《村镇银行监管评级内部指引》的有关精神，本行有计划地对各项业务进行了调整。一是积极发放小额贷款，降低单笔贷款额度。

全年共发放 100 万元以下小额贷款 517 笔、1.44 亿元。截止 2012 年末，本行单笔贷款平均余额已由年初的 596.87 万元降低到 182.72 万元。二是努力提高涉农贷款比例，控制非农贷款增速。年末涉农贷款余额 11.12 亿元，占贷款余额的 95.70%。

### **3、继续延伸服务半径，完善服务功能**

一是推进机构网点建设，延伸服务半径，全年新设立一级支行 1 家，二级支行 3 家，另有 4 家二级支行正在筹建之中。二是继续完善服务功能，提升服务手段的科技含量，顺利发放银行卡并加入银联网络，开通了网上银行和电话银行，上线了短信提醒平台。截止年末，累计发卡 16,397 张，卡下存款余额 2.08 亿元，占存款总量的 12.21%；网银用户 584 户，交易金额 7.20 亿元。

### **4、强化管理，加大检查力度，提升风控水平**

一是继续完善风险管理、合规审查、财务预算、科技管理、安全保卫等规章制度，并根据业务运行中发现的问题对已有的相关制度办法进行补充、修订、完善、改进，进一步增强其针对性、实用性和操作性，以利于更好地降低和防范风险。二是全力培育合规文化。通过开展和深化“合规执行年”活动及“合规建设提升年”活动，进行全员合规教育、警示教育，层层签订合规责任书，营造合规氛围；开展了风险排查和内控制度执行力检查等专项活动，努力推动内部合规水平迈上新台阶。三是加大业务检查和稽核检查工作力度。围绕安全保卫、现金及重要空白凭证管理、对账情况、支付结算业务、贷后管理、抵押真实性、信贷资产五

级分类、规范化服务等重点内容，各条线开展多次检查并督促整改，以此促进合规水平和管理水平的提升。

## **5、加强人力资源管理，做好安全保卫和后勤保障工作**

一是开展了文明礼仪、新员工入职、案件防范、风险管理、信贷业务操作、信贷资产分类、人民币防伪及点钞、反洗钱等一系列的培训活动，提高员工队伍整体素质。二是规范劳动用工管理和员工日常行为管理，严格执行请休假制度、考勤制度，严肃劳动纪律。三是根据业务发展情况和不同时期的工作重点及时调整薪酬考核的具体办法和指标，强化激励约束机制。四是坚持业绩考核，巩固能进能出、能上能下的用人机制。2012年，共有3名业绩较差的客户经理试用期满后被劝辞职，2名客户经理延期转正。五是全面加强安全保卫工作，认真落实安全保卫责任制。2012年度，本行被河南省公安厅、河南省银监局联合授予全省金融安全保卫工作先进集体荣誉称号。六是提高保障工作水平，增强后勤服务的高效性，为业务工作的更好开展解除后顾之忧。

## **6、加强对外宣传，树立良好形象**

一是围绕银行卡发放、网上银行开通、短信提醒业务开通、利率调整、各支行开业等重点工作加强广告宣传，提高了知名度和影响力；二是多方协调，依托政府搭建的平台，借助政府公信力在主流媒体上开展新闻性宣传，提高社会认可度；三是积极参与公益慈善事业，从“爱家乡 爱南阳”希望工程爱心基金中拿出两笔共计50万元资金，资助了250名品学兼优的贫困学生；支持



南阳市下岗失业人员自谋职业、自主创业，积极联系辖内劳动部门，合作开展自主创业人员小额担保贷款业务，受到南阳社会各界的关注和好评，履行了社会责任，树立了良好形象。

### 7、进一步推进党群工作

2012 年度，本行加强了组织工作和群团工作，完善了多种制度，开展了丰富的活动，强化了组织领导，丰富了员工业余文化生活，提高了企业向心力、凝聚力。

### 三、2013年度经营计划

2013 年工作的总体安排是：坚持业务发展与内控管理并重的思路，以二级支行建设为先导，继续扩大业务规模，延伸服务半径，完善服务功能，创新服务手段，争取更多市场份额；继续努力提高内部管理的规范化和精细化水平；继续调整、优化业务结构，提高服务“三农”和中、小、微企业的能力和水平；突出队伍建设，切实提高员工政治素质、道德水平和业务技能，逐步培养出一批业务骨干；继续加大品牌建设和推广力度，履行社会责任，提高品牌认可度，维护和深化企业良好形象。

2013 年业务经营主要目标是：

——存款增加 8 亿元以上，年末余额达到 25 亿元，力争达到 30 亿元；

——贷款投放增加 8 亿元，年末余额达到 19.60 亿元；

——拨备前利润达到 5,600 万元；

——通过有效的风险控制手段,将不良资产比例控制在 1.00% 以下;

——资本充足率、拨备覆盖率等主要指标达到监管要求。

为完成上述经营目标,重点要做好以下几方面工作:

**(一) 积极开展业务营销,确保各项业务良性、较快发展**

**突出存款业务营销,优化存款结构。**2013 年,要以机构网点向乡镇延伸为先导和契机,积极开展存款营销,确保存款总额的较快增长,提升市场份额和影响力。要优化存款结构,提高定期存款和储蓄存款比例,提高资金的稳定性。

**加大信贷投放,坚持“支农支小”方向不动摇。**要在去年末各项工作的基础上加快贷款投放进度,为全年利润计划实现打好基础;继续提高涉农贷款和农户贷款的比例;加强客户经理队伍建设,提升客户经理团队的专业化水平,培养骨干营销队伍;继续优化信贷业务流程,提高服务效率。

**继续延伸服务半径,完善业务功能。**推进网点建设,进一步延伸服务半径,在有条件的乡镇设立 4-8 家二级分支机构;加快推进支付宝快捷支付、手机银行等业务及自主 IC 卡发卡工作。

**(二) 强化合规内控管理,提升综合风险防控能力**

**突出重点,防范信用风险。**加强对授信业务的指导和审查,严格信贷准入、授信授权和风险控制标准,提高信贷风险识别的预见性和准确性。

**完善内控机制，严防操作风险。**继续完善各项业务流程和运营管理机制，细化各业务环节的操作内容和流程，明确操作人员的工作职责，提升运营体系的安全性和稳定性；落实操作风险事件监测报告制度和大额资金进出监测常态化制度；加强以案件防范为主的专项排查。

**加大稽核检查力度。**制定明确的稽核工作计划并认真组织开展序时和专项稽核，加强稽核队伍建设，提高稽核人员整体素质和专业素质。

### **（三）重视队伍建设，发掘人力潜力**

一是优化绩效考核制度，在董事会通过的薪酬办法的框架内，根据具体经营情况调整和优化考核办法，发挥薪酬及考核的激励与促进功能，调动员工的积极性与创造性，二是做好人员选用育留工作，加大培训力度，发掘人力潜力，满足业务快速增长、市场竞争所带来的人员需求。

### **（四）进一步提升综合服务保障水平**

进一步改进行政服务。一是立足服务职能，进一步优化办公秩序，提高办事效率。二是全面加强安全保卫工作，及时堵塞安全漏洞、杜绝安全隐患。三是加强系统信息化建设，确保科技信息足以支撑和满足本行长期业务战略发展需要。

进一步加大宣传工作力度。畅通广告宣传渠道和网络，加大品牌、产品和服务方面宣传的深度和广度，为业务发展提供舆论支持和推介平台；规范视觉识别系统标准，统一对外宣传形象，

逐步形成并提高品牌价值；建立内部信息交流渠道，挖掘有代表性和导向性的好经验、好做法，为工作发展提供参考。

推进企业文化建设。以提升银行发展的内生动力为着眼点，加强企业文化建设，增强企业的凝聚力和员工的主体认同感，构建和谐企业文化。

## 第九章 监事会报告

### 一、监事会会议情况及决议

2012年2月22日，本行一届五次监事会在西按召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司监事会2011年度工作报告及2012年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对董事会及董事履职评价报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对高级管理层及成员履职评价报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2011年度监事会对监事履职尽责情况评价报告》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会2011年度财务决算报告和2012年度财务预算方案》、《关于更换一名职工监事的议案》。

2012年5月2日，本行通过通讯方式召开了一届六次监事会。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司监事会工作规则(草案)》。

2012年7月19日，本行一届七次监事会在贵州安顺召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司监事会财务监督办法(草案)》。

2012年10月26日，本行一届八次监事会在郑州召开。会议讨论了如何加强本行监事会自身建设、发挥监督职能。

### 二、监事会工作情况

报告期内，监事会紧紧围绕股东大会确定的工作思路和工作目标，认真履行监事会的工作职责，本着对全体股东代表负

责的态度，从制度建设、自身建设、履职尽责等方面做了大量的工作。

### **（一）加强制度建设，规范监事会履职行为**

报告期内，监事会拟定了《南阳村镇银行股份有限公司监事会工作规则（草案）》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会财务监督办法（草案）》等制度、办法，进一步明确、细化监事会及其办事机构的职责，规范、完善了监事会的各项工作流程和实施办法，使监事会在履行职能过程中有章可循。

### **（二）坚强自身建设，有效发挥监督职能**

报告期内，监事会组织监事参加了公司治理方面的专题培训，使监事开阔了视野，对监事更新理念、依法合规开展监督起到了积极作用；与监管机构工作交流，学习了其他商业银行监事会履职尽责的经验和做法，对本行加强监事会建设，完善监督机制，提供了有益的借鉴。

报告期内，监事会积极参与重大决策活动，参加了2011年度股东大会及2次临时股东大会，列席了4次董事会，监事会有关成员列席了高管层日常重大决策会议。通过参加股东大会、列席董事会和高管层日常重大决策会议，及时掌握行内重大经营决策及政策的调整情况，监督董事会及高管层对各项议案的执行情况。

### **三、监事会就有关事项发表的独立意见**

报告期内，监事会对本行的经营和运作情况进行了有效的监督，认为董事会认真执行股东大会的决议，在促进本行改革发展、

完善公司治理结构等方面做了大量工作。高级管理层认真履行董事会的决议，在本行风险管理、内部控制和业务发展等方面做了大量的工作。现任董事、高级管理人员勤勉敬业，依法行使职权，本行各项业务稳步发展，为本行长远目标的实现奠定了基础。

### **（一）依法经营和运作情况**

报告期内，本行依法经营和运作，经营业绩客观真实。股东大会、董事会会议召开的程序、议题的提出、决议的通过均合法、有效，符合《中华人民共和国公司法》及《南阳村镇银行股份有限公司章程》的规定。

### **（二）财务报告检查情况**

报告期内，本行年度财务报告真实、公允、完整地反映了财务状况和经营成果。

### **（三）关联交易情况**

本行的关联交易主要为授信业务。报告期内，本行关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有内幕交易和损害股东及本行利益的情形。

### **（四）内部控制情况**

报告期内，本行在监事会、银监部门的推动下，全面加强了制度建设。开展了一系列内审稽核项目，加强了内控管理。监事会认为，报告期内本行内控基础工作得到了加强，内控制度逐步完善，风险管理和内部控制机制进一步健全。

### **（五）股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对报告期内召开的股东大会通过的各项决议执行情况进行监督，认为董事会认真履行了股东大会决议。



## 第十章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

### 二、关联交易事项

#### (一) 报告期末关联交易情况

##### 1、授信类关联交易

报告期内，本行共审批通过授信类关联交易2笔，分别为南阳中聚天冠低碳科技有限公司授信2,000.00万元、南阳市永昌建材有限公司授信1,500.00万元。截止2012年12月31日，南阳中聚天冠低碳科技有限公司贷款余额为0.00，南阳市永昌建材有限公司贷款余额1,500.00万元。

按照本行关联交易管理办法规定，以上2笔授信均属于重大关联交易；根据管理办法的要求，以上授信业务首先经一般授信审批流程审批通过后，报风险管理委员会审议同意、董事长(根据董事会授权)审批同意后，2笔贷款先后放出。

截至2012年12月31日，本行全部授信类关联交易余额合计1,500.00万元，均属于正常类。

##### 2、其他类关联交易

报告期内，本行未发生其他类关联交易。

#### (二) 关联交易管理情况

报告期内，本行按照关联交易的监管规定及本行政策要求，严密监控各项指标，严把贷后管理关，使关联交易各项指标控制在监管要求范围内，目前本行关联交易处于正常类，管理制度执行良好，关联交易管理工作运行平稳。

#### 1、关联交易各项指标监控

根据《南阳村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》，对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10.00%，对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的50.00%。本行授信类关联交易均符合交易管理办法中的上述指标要求。

#### 2、关联交易贷后管理工作

2012年，本行严格按照贷后管理办法中的规定做好关联交易的贷后检查工作，严格控制了关联交易方面的贷后风险。

综上，2012年本行按照关联交易的监管规定及本行政策要求，严密监控各项指标，严把贷后管理关，使关联交易各项指标控制在监管要求范围内，目前本行关联交易处于正常类，管理制度执行良好，关联交易管理工作运行平稳。

### 三、接受监管部门和其他司法部门处罚的情况

报告期内，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员没有受到监管部门或其他司法部门处罚、通报批评的情况。

### 四、本行聘用、解聘会计师事务所情况

本行董事会本期聘请南阳方圆有限责任会计师事务所为外部审计机构。南阳方圆有限责任会计师事务所对本行2012年度财务

报表进行了审计，审计费用共计15.00万元。

五、报告期内，本行无收购、合并及出售资产事项

六、报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

# 第十一章 财务会计报告

- 一、 审计报告（见附件）
- 二、 财务报表及附注（见附件）

## 第十二章 备查文件目录

- 一、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告（含财务报表）；
- 二、《南阳村镇银行股份有限公司章程》。