

NYC  BANK 南阳村镇银行

南阳村镇银行股份有限公司

2013 年年度报告

二〇一四年三月六日

## 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2013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、主管财务工作副行长温志诚，保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

## 目录

- 第一章 公司基本情况简介
- 第二章 会计数据和业务数据摘要
- 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 公司基本情况简介

- 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  
法定英文名称： Nanyang Country Bank Company Limited.  
英文简称： NYC BANK
- 二、法定代表人： 李宗唐
- 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、会计师事务所： 南阳方圆会计师事务所
- 五、法律顾问： 河南衡祥律师事务所
- 六、本行选定的信息披露报纸： 《南阳日报》、  
刊登本年度报告的网站： <http://www.nycbank.com.cn>
- 七、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 会计数据和业务数据摘要

### 一、主要利润数据指标

单位：人民币万元

项目	2013-12-31	2012-12-31
营业收入	16289.67	9,190.11
营业利润	4870.57	800.98
利润总额	6858.98	2,150.00
净利润	5107.77	1,576.66
经营活动产生的现金流量净额	25937.71	31,464.03
现金及现金等价物净增加额	25887.48	33,009.29

### 二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2013-12-31	2012-12-31
总资产	367969.28	243,570.10
总负债	312324.21	193,032.80
股东权益	55645.07	50,537.30
每股收益（元/股）	0.1	0.03
每股净资产（元/股）	1.11	1.01
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.52	0.62
净资产收益率（%）	9.62	3.18
总资产收益率（%）	1.67	0.87

### 三、 补充财务指标

单位：%

项目		2013-12-31	2012-12-31
净利差		5.46	5.50
成本收入比		51.02	68.76
流动性比率		57.63	65.13
存贷比		68.61	60.89
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		6.86	7.49

### 四、 补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2013-12-31	2012-12-31
存款总额	284882.13	170,332.13
-活期存款	197509.39	127,829.68
-定期存款	87372.74	42,502.45
-应解汇款和临时性存款	0.00	0.00
贷款和垫款总额	216452.36	116,209.51
-公司贷款	170247.69	96,350.00
-个人贷款	46204.67	19,859.51
-票据贴现	0.00	0.00
贷款损失准备	5411.31	2,905.24

## 五、资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2013-12-31	2012-12-31
资本净额	58308.87	53,442.54
核心资本	55490.34	50,537.30
风险加权资产	246476.96	151,095.37
核心资本充足率(%)	22.51	33.45
资本充足率(%)	23.66	35.37

## 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

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) 股东简介

##### 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：70亿元；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：85亿元；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：41.23亿元；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成立于2004年，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：10.89亿元；法定代表人：王青海；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）有限公司成立于2004年，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，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	执行董事、行长	0
温志诚	男	1973.04	执行董事、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、董事会秘书	0
王会军	男	1969.04	行长助理	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	投资发展部部长助理
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，现任天津农商银行行长助理、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。

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投资发展部部长助理。

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。

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、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。

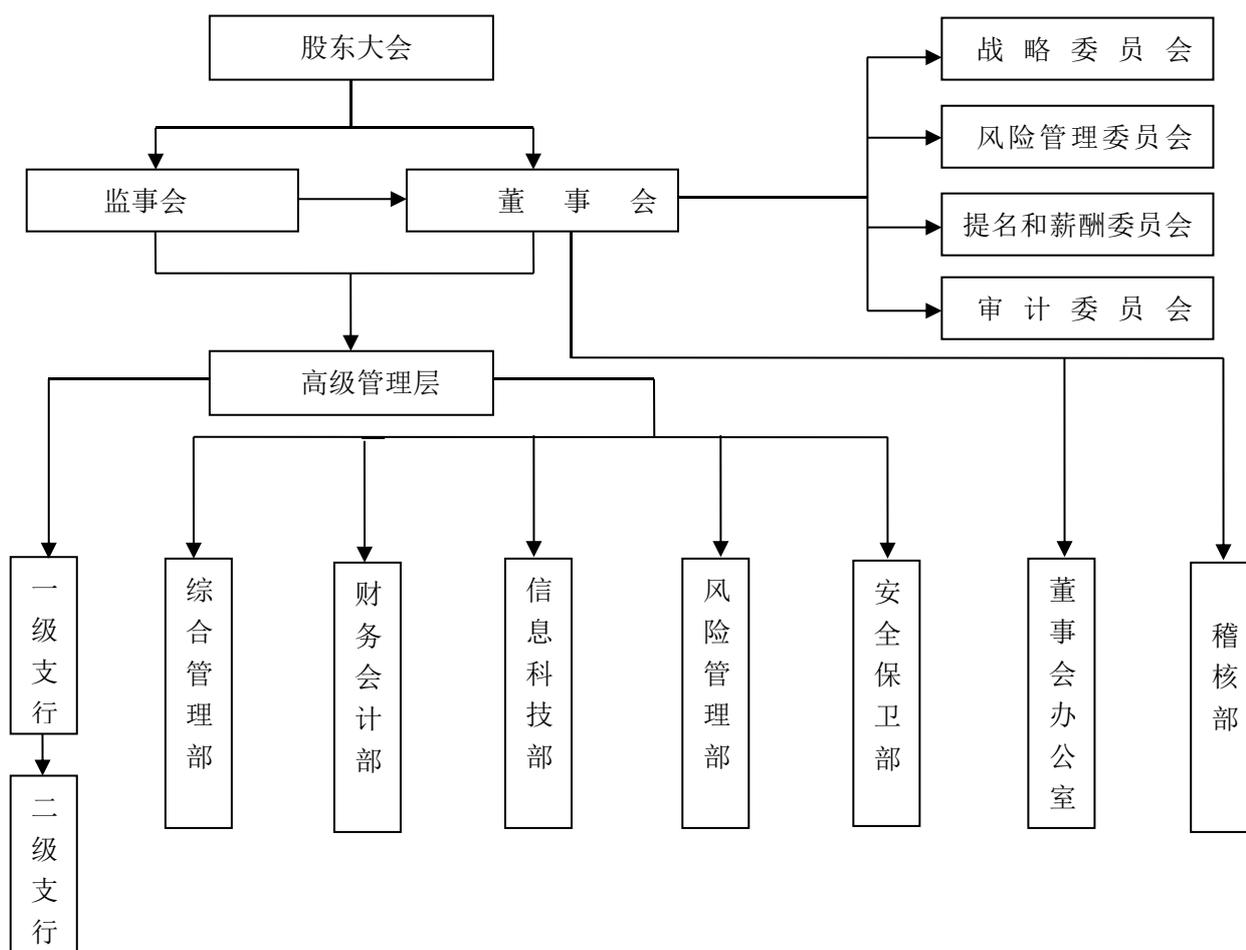
### **四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况**

2013年7月22日，本行一届十二次董事会决定，卓国雄同志不再担任南阳村镇银行董事会秘书，副行长杨磊同志兼任南阳村镇银行董事会秘书；2013年11月，独立董事李洪辞去独立董事、董事会提名和薪酬委员会主任委员职务。

### **五、员工情况**

截至2013年12月31日，全行共有在岗员工309人，其中各级管理人员53人，员工256人。员工中具有大专及大专以上学历的为222人，占比99.03%。

## 六、组织结构图



## 七、分支机构

报告期内，本行新设二级支行7家，正在筹建二级支行4家。

截止2013年12月31日，本行总行及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（二级）	方城县博望镇
20	内乡马山口支行（二级）	内乡县马山口镇
21	新野施庵支行（二级）	新野县施庵镇
22	南召云阳支行（二级）	南召县云阳镇
23	唐河湖阳支行（二级）	唐河县湖阳镇
24	邓州古城支行（二级）	邓州市古城办事处
25	镇平石佛寺支行（二级）	镇平县石佛寺镇
26	方城小史店支行（筹，二级）	方城县小史店镇
27	新野新甸铺支行（筹，二级）	新野县新甸铺镇
28	南召皇路店支行（筹，二级）	南召县皇路店镇
29	内乡灌涨支行（筹，二级）	内乡县灌涨镇

## 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；副行长等高管人员由行长提名，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20次。其中股东大会1次，董事会会议4次，董事会专门委员会会议11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2012年度股东大会。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，保证了董事会科学、高效、有序运作。

报告期内，本行共召开4次董事会会议，11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。

### （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2次，通讯会议2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2013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	4/4
韩刚	4/4

## （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2012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2012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2012年度财务决算报告和2013年度财务预算方案》等7项议案。通报了《南阳村镇银行股份有限公司2013年上半年工作报告》、《南阳村

镇银行股份有限公司2013年上半年财务预算执行情况报告》等7项事宜。

## 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。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，内审部门开展了1次全面检查、4次常规检查、3次专项检查，提出31项建议，处罚违规操作人员178人次。

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

2013年，我行继续加强风险管理组织架构建设，进一步完善了风险管理体系，明晰了风险管理职责分工，补充、调整和健全了相关规章制度；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，全员风险意识进一步增强，市场风险、流动性风险及操作风险得到有效关注和管控，整体风险管理水平明显提升。

### 二、各项风险分析

#### （一）信用风险

我行业务经营和发展中所面临的信用风险主要集中在授信业务方面，截止12月末，我行信用风险控制情况良好，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级或“良好”级以上。

#### 1、贷款整体情况

截至12月末，我行各项贷款余额21.65亿元，较上年末增加10.03亿元，增幅为86.32%，存贷比例为75.99%，剔除2.10亿元支农再贷款后，存贷比例为68.62%。2013年，我行累计投放贷款1548笔、21.27亿元，累计收回贷款986笔、11.24亿元，其中全额收回贷款607笔、10.66亿元，提前部分还款379笔、0.58亿元。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。

### (1) 贷款审查审批情况

2013年，我行共受理审查客户贷款1746笔、28.11亿元，审批通过1643笔、23.04亿元，笔数和金额通过率分别为94.10%、81.96%。

### (2) 贷款支付情况

2013年，我行继续认真贯彻落实银监会“贷款新规”关于“实贷实付”及“受托支付”的要求，切实加强贷款用途管理。通过增加贷款人受托支付等手段，加强贷款发放和支付审核，减少贷款挪用风险。

截止12月末，2013年我行累计发放公司类贷款178笔、16.57亿元，其中应受托支付129笔、15.10亿元，我行实际受托支付164笔、15.75亿元，公司类贷款受托支付比例为104.30%；累计发放个人类贷款1370笔、4.70亿元，其中应受托支付326笔、3.17亿元，我行实际受托支付636笔、3.38亿元，个人类贷款受托支付比例为106.62%。总体来看，我行受托比重及受托走款率指标高于监管部门的指标要求。

## 2、贷款分布

### (1) 按投向行业划分的贷款结构

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额(万元)	占比(%)	金额(万元)	占比(%)
制造业	99583	46.01	56540	48.65
建筑业	8175	3.78	4400	3.79

农、林、牧、渔业	9950	4.60	4180	3.6
采矿业	500	0.23	800	0.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5000	2.31	4500	3.87
批发和零售业	14870	6.87	10330	8.89
交通运输、仓储和邮政业	2560	1.18	0	0
住宿和餐饮业	16550	7.65	7800	6.71
信息传输、软件和信息技术服务业	800	0.37	800	0.69
房地产业	2500	1.15	3000	2.58
租赁和商务服务业	2300	1.06	2900	2.49
水利、环境和公共设施管理业	500	0.23	0	0
文化、体育和娱乐业	5400	2.49	1000	0.86
居民服务、修理和其他服务业	500	0.23	100	0.09
教育	1060	0.49	0	0
个人贷款及透支	46204	21.35	19859	17.09
合计	216452	100	116209	100

2013年，从贷款投向行业看，我行贷款主要集中在制造业、个人贷款及透支、住宿和餐饮业、批发和零售业等行业。与上年末相比，我行制造业、批发和零售业比重有所下降，个人贷款及透支、农、林、牧、渔业比重有所上升。

## (2) 按客户类型划分的贷款结构

项目	2013年12月31日			2012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	177	170248	78.65	104	96350	82.91
对私客户	1395	46204	21.35	532	19859	17.09
合计	1572	216452	100	636	116209	100

截至 12 月末，我行贷款笔数及余额较年初均有大幅增加。其中，对公客户贷款 177 笔、17.02 亿元，较年初净增 73 笔、7.38 亿元，占全部贷款的比重为 78.65%，比年初下降 4.26%；对私客户贷款 1395 笔、4.62 亿元，较年初净增 863 笔、2.64 亿元，占全部贷款的比重为 21.35%，比年初上升 4.26%。对私客户贷款增速为 133.33%，对公客户贷款增速为 76.56%，对私客户贷款增速高出对公客户贷款增速 56.77 个百分点。

对公贷款中，从客户规模来看：小微企业贷款占公司类贷款的比重为 78.52%，占贷款总量的 61.76%，与年初相比，小微型客户占比上升 17.96%，大中型客户占比下降 17.96%，符合我行重点扶持小微企业的市场定位；从贷款用途来看：流动资金贷款占公司类贷款的比重达 83.39%，占贷款总量的 65.69%，与年初相比，流动资金贷款占比上升 0.31%；从贷款期限来看，短期贷款占公司类贷款的比重为 80.10%，占贷款总量的 63.00%，与年初相比，短期贷款占比上升 0.44%。我行对公贷款的“小微、流动、短期”等特点符合我行的信贷导向及中长期市场定位，具体情况见下表：

划分依据	项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
		金额（万元）	占比（%）	金额（万元）	占比（%）
按客户规模划分	大型	8900	5.23	10800	11.21
	中型	27675	16.25	27200	28.23
	小型	126423	74.26	55360	57.46
	微型	7250	4.26	2990	3.1
按贷款用途划分	固定资产	28275	16.61	16300	16.92
	流动资金	141973	83.39	80050	83.08
按贷款期限划分	中长期	33885	19.90	19600	20.34
	短期	136363	80.10	76750	79.66

### (3) 按担保方式划分的贷款结构

项目	2013年12月31日			2012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	637	73463	33.94	275	50151	43.15
抵押贷款	915	132583	61.25	339	61972	53.33
质押贷款	20	10406	4.81	22	4086	3.52
合计	1572	216452	100	636	116209	100

2013年,我行继续坚持“抵质押营销优先、抵质押审批优先”的指导思想,实现了抵质押率的不断提升。截至12月末,抵质押贷款合计935笔、14.30亿元,占全部贷款的66.06%,较年初提高9.21个百分点。

### (4) 截至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(%)
内乡县二龙山风景区有限公司	文化、体育和娱乐业	4000.00	0	6.86%	1.85%
内乡天贵酒店有限公司	住宿和餐饮业	4000.00	0	6.86%	1.85%
河南赊店老酒股份有限公司	制造业	4000.00	0	6.86%	1.85%
淅川县电业局	电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3500.00	0	6.00%	1.62%
邓州市邓州宾馆有限公司	住宿和餐饮业	3450.00	0	5.92%	1.59%
淅川县顺隆弹簧有限公司	制造业	3200.00	0	5.49%	1.48%
桐柏县桐柏宾馆有限公司	住宿和餐饮业	3000.00	0	5.15%	1.39%
邓州六和大旺农牧科技有限公司	农、林、牧、渔业	3000.00	0	5.15%	1.39%
河南英奇陶瓷有限公司	制造业	2880.00	0	4.94%	1.33%
南阳英宝电子有限公司	制造业	2600.00	0	4.46%	1.20%

### 3、特殊贷款情况

截止 12 月末，我行涉农贷款、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。我行涉农贷款余额 20.79 亿元，占各项贷款余额的 96.03%，较上年末增加 9.67 亿元，增幅为 86.96%，实现我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 137.69 万元，较上年末 183 万元下降 45.31 万元。

（3）农户贷款。农户贷款余额 4.62 亿元，占各项贷款的 21.34%，农户贷款增速为 133.33%，与各项贷款增速相比，高于各项贷款增速 47.01 个百分点。

（4）农户和小企业贷款情况。我行农户和小企业贷款余额 17.99 亿元，占各项贷款余额的 83.09%，较上年底提升 15.79 个百分点。

（5）农户贷款和 100 万元以下小企业贷款户数情况。农户贷款 1395 户，100 万元以下（含 100 万元）小企业贷款 6 户，合计 1401 户，占全部贷款户数的 89.12%。其中农户贷款占全部贷款户数的 88.74%，高于监管部门农户贷款户数不低于各项贷款户数 60%的目标。

(6) 最大单一借款人贷款占比。截止 12 月末, 我行未发生集团客户贷款, 最大单一借款人贷款余额 0.4 亿元, 占资本净额的 6.86%, 符合监管要求。

(7) 大额贷款。即贷款余额在 1000 万元以上(含 1000 万元)的客户数为 71 户, 贷款余额为 12.26 亿元, 占贷款总量的 56.63%, 较上年末增加 35 户、5.58 亿元, 占比同比下降 0.86%。

(8) 投资担保公司担保贷款。2013 年, 我行 6 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 48 笔、1.29 亿元。截止年底, 担保公司担保贷款余额 1.32 亿元, 占各项贷款余额的 6.10%。

(9) 房地产贷款。截止 12 月末, 我行房地产业贷款 2 笔、0.25 亿元, 其中 1 笔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。另一笔借款人为桐柏县房地产开发公司, 该笔贷款系经济适用房建设项目贷款。符合我国政府在文化建设和国计民生领域的政策导向。

(10) 无平台公司贷款。

#### 4. 同业客户授信分析

截至 12 月末, 我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 0.8 亿元。

#### 5. 票据业务情况

截至 12 月末，我行无票据资产余额，无票据承兑余额。

## （二）市场风险

我行市场风险主要为资金业务中可能涉及的市场风险。目前我行持有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。我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。因我行持有的债券持债类型均为持有到期债券投资，债券组合为城建、影视、旅游等行业组合，属于稳健性投资组合，基本能够分散和化解利率变动引发的风险。截止 12 月末，我行投资债券账面余额 2.78 亿元，为 11 邹城国资债还本 0.05 亿元。

### 1、债券投资品种情况

截止 12 月末，我行投资债券账面余额 2.78 亿元，债券面值 2.80 亿元，全部为企业债，信用评级均在 AA-以上，风险较低。

### 2、债券待偿期限划分

债券投资组合头寸待偿期统计表（2013-12-31）

剩余期限	面值（亿元）	面值占比
1 至 3 年	1.8	64.28%
3 至 5 年	1.0	35.72%
合计	2.80	100.00%

我行债券投资组合主要分布在 1-3 年，占比为 64.28%。

### 3、债券风险指标分析

截至 12 月末，我行投资债券总体加权收益率为 6.32%，加权平均剩余年限为 2.88 年，既保证了我行较高的稳定收益，又保持了

一定的市场流动性，符合我行资金业务发展要求。

### （三）流动性风险

报告期内，我行各项流动性指标均在正常范围内，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	2013年12月末
超额备付率	大于 2.00%	23.03%
存贷比	小于 75.00%	68.62% (剔除支农再贷款)
流动性比率	大于 25.00%	57.63%
拆借资金比例	-	无拆入资金

### （四）操作风险

从各业务条线的年度风险分析报告看，全行没有发生重大操作风险事件，但一般性操作风险隐患仍然存在，具体情况归纳分析如下：

1、信贷业务方面，操作风险主要通过贷后例行检查、他项权证真实性检查以及内审部门信贷业务专项检查结果反映出来，表现为个别支行贷后发票等资金使用证明收集不规范、未及时收集贷后征信报告、未及时开展贷后首次跟踪检查、未按相关要求办理他项权证手续等问题。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，当场整改的，立即落实整改，不能当场整改的限期整改，并进行了经济处罚。

2、会计管理方面，主要存在的操作风险有：部分支行资料印章加盖不规范，预留印鉴卡片中印章加盖不清晰，对账回执预留印鉴加盖不清晰等问题。为此，财会部门已于检查完毕后下发事实确认书，督促出现问题的机构限期整改，对于限期未整改的，予以全辖通报，并将检查结果作为支行日常考评和绩效考核的要素之一，防范风险事件发生。

3、人事管理方面，我行严格执行落实“四项制度”，但在前期的排查中发现仍然存在个别人员瞒报亲属关系导致的操作风险隐患，为此，我行已及时对相关人员进行处理，杜绝风险隐患。

### **（五）资本计提情况**

#### **1、风险资本计提及分配情况**

截至12月末，我行累计计提资产减值损失0.54亿元，全部为贷款减值损失，贷款损失准备充足率100%。

#### **2、资本构成及资本充足率情况**

截至12月末，我行资本充足率23.66%，核心一级资本充足率22.51%，一级资本充足率22.51%，资本净额5.83亿元，核心一级资本净额5.55亿元。

### **三、主要风险管理举措**

2013年，我行重点从以下七个方面开展风险管理工作，全面提升风险管理工作水平。

（一）严格执行贷款“三查”制度和“三个办法、一个指引”监管要求，不断加强信用风险管理，有效防范信用风险。2013年，

我行认真贯彻落实贷款“三查”制度和“三个办法、一个指引”要求，不断加强信用风险管理。一是进一步优化信贷投向，重点支持“三农”和小微企业的发展。二是进一步优化调整我行授信管理政策，遵循“六个优先”审查审批原则，积极、审慎、适度灵活地开展授信审查审批工作。三是全面梳理和完善授信审查审批流程、放款审核流程和贷后管理流程，严格受托支付标准，严控信贷资金流向，严防信贷资产风险。四是受人行信贷规模严格调控，我行及时调整授信策略，通过项目存优汰劣、授信额度置换等方式，既合理控制了信贷投放规模，又调整优化了信贷资产结构。

（二）改进风险管理手段，进一步完善我行风险管理系统建设。2013年下半年，我行启动了集中授权、风险预警、电子档案库系统开发工作。一是邀请软件公司到我行讲解演练，组织各业务条线主管部门参加评议。二是汇集并梳理各业务条线主管部门提出的系统需求。三是组织相关部门对几家软件开发公司的系统建设、成功案例、公司实力等进行了实地考察和综合论证，在此基础上完善和确定了我行自身的业务需求。目前，远程集中授权系统已上线试运行，另外两个系统预计可在2014年一季度完工。

2013年三季度，我行开始着手建设信贷授信项目远程影像传输系统。远程影像传输系统即通过扫描仪等电子设备，实现信贷管理系统内部授信资料远程信息传输的功能，达到节约人力、省

时高效的目的。目前，该系统处于全面测试阶段，预计 2014 年二季度可以上线运行。

此外，我行还根据外部监管风险评级的细化要求，改进升级了报表系统，加入监管指标、杜邦分析和村镇银行监管评级的相关指标，进一步完善风险管理系统。

（三）积极推进我行征信系统的上线和应用。2013 年，我行进一步加强与省、市人行征信部门的沟通交流，相继开展了 3 轮非现场数据测试和 2 轮现场数据测试，目前我行对公及个人征信数据测试任务已圆满完成。个人征信已进入数据试报阶段，相关培训作业已展开，对公征信工作预计 2014 年一季度进入数据试报阶段。预计 2014 年上半年能够正式加入人行征信系统并获取查询功能。

（四）进一步深化内控体系建设，增强风险控制能力。一是各部门结合工作实际，坚持创新管理手段和工作方法，围绕内部控制环境、内部控制制度与措施等要素，全面理清各业务条线制度及业务流程，进一步提升内控机制运行效率，进一步完善我行全方位覆盖、全过程监督的内控体系。二是进一步改进和完善各项业务操作流程，完善内部审计监督体系，进一步发挥内部审计和各业务管理部门监督作用。三是进一步修订和完善各项规章制度，为控制风险提供可靠保证。四是进一步强化长效合规风险管理机制，坚持合规风险提示制度和月报制度，提醒信贷人员关注重要风险点，规范自身行为，规避风险。

（五）继续加强风险管理组织架构建设。3季度，我行进一步优化风险管理组织架构建设，在风险管理部内设授信审批部及授信管理部两个二级部门，使风险管理组织架构更加合理，部门职责分工更加明晰，风险管理更加规范。

（六）全面开展监督检查和风险排查工作，加强员工培训学习力度，进一步提升操作风险管理能力。一是继续加大现场检查力度，努力推进合规经营管理。二是继续落实风险排查制度，开展“十一个回头看”、百日“五大”风险排查、员工行为排查及贷款对账、票据业务自查、贷款抵押权证等专项排查工作，堵塞风险漏洞，杜绝风险隐患。三是继续加强信息安全治理工作，开展信息安全风险检查，对支行机房、U口封闭情况、ATM等方面进行了全面深入的检查，化解风险，提高了信息安全管理能力。四是加强员工金融法律法规、内控制度、业务能力及合规操作等方面的学习，提升各业务条线人员队伍素质，强化风险防范意识，从源头上降低操作风险隐患。

（七）建立债券情况定期分析制度，细化充实市场风险及流动风险管理制度建设。根据我行资金业务风险管理需要，明确市场风险计量依据，定期开展债券资产市值重估工作；每月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。

## 第七章 股东大会情况

2013年3月28日，本行2012年度股东大会在天津召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司董事会2012年度工作报告和2013年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会2012年度工作报告及2013年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度财务决算报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度利润分配方案》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会2012年度财务决算报告和2013年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会2012年度财务决算报告和2013年度度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度董事会对董事的评价及独立董事相互评价结果》、《关于聘用南阳村镇银行股份有限公司2013年度审计机构的议案》、《关于南阳村镇银行股份有限公司一般准备计提方案的议案》，会议通报了《南阳村镇银行股份有限公司2012年度监管机构检查意见及整改情况报告》、《胡新宇同志专项审计情况》、《南阳村镇银行股份有限公司2012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2012年度监事会对高级管理层及成员履职评价报告》。

## 第八章 董事会报告

### 一、 董事会会议情况及决议

2013年3月28日，本行一届十次董事会在天津召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司董事会2012年度工作报告和2013年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司高级管理层2012年度工作报告和2013年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度财务决算报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度合规管理报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度风险管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度关联交易和关联交易管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度内部审计工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度利润分配方案》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会2012年度财务决算报告和2013年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012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2012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2012年度超额奖金分配方案》、《关于南阳村镇银行股份有限公司一般准备计提方案的议案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度监管机构检查意见及整改情况报告》、《关于聘用南阳村镇银行股份有限公司2013年度审计机构的议案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度审计报

告》、《南阳村镇银行股份有限公司 2012 年度报告及摘要》、《关于调整超额奖励提取及分配比例的议案》、《关于提请召开股东大会的议案》，会议还通报了胡新宇同志专项审计情况。

2013年4月28日，本行通过通讯方式召开了一届十一次董事会。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2013年一季度工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年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2013年一季度风险管理情况报告》。

2013年7月22日，本行一届十二次董事会在河南南阳召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2013年上半年工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013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2013年上半年风险管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年上半年合规管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年上半年关联交易情况报告》、《关于更换南阳村镇银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于调整南阳村镇银行股份有限公司董事会秘书薪酬待遇的议案》

2013年11月12日，本行通过通讯方式召开了一届十三次董事会。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2013年三季度工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013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2013年三季度风险管理情况报告》

## 二、经营管理状况

2013年是南阳村镇银行第一个三年规划的最后一年，也是本行发展历程中的重要一年。董事会领导全行员工积极拓展业务、努力调整结构、推进机构建设、强化内部管理、完善规章制度、加强风险控制、畅通服务渠道，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，顺利实现了建行之初确定的三年发展目标。

### （一）主要经营指标完成情况

截止2013年末，各项存款余额28.49亿元，较年初增加11.46亿元，完成全年存款增长任务的143.25%；各项贷款余额21.65亿元，较年初增加10.03亿元，完成全年任务的125.38%；实现拨备前利润9365.05万元，完成全年任务的167.23%；净利润5107.77万元，贷款损失准备充足率100%，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

2013年，各项收入为21,680.80万元，同比增加9,632.04万元，完成预算的119.93%。其中：贷款利息收入16,505.37万元，同比增加8,731.83万元，完成预算的119.86%；债券投资收入1,764.21万元，同比减少107.76万元，完成预算的96.83%；金融机构往来收入1,330.59万元，同比增加373.56万元，完成预算的164.27%；其他中间业务收入91.62万元，同比增加45.94万元，完成预算的176.19%；

营业外收入 1,989.01 万元，同比增加 588.48 万元，完成预算的 122.48%。

2013 年，各项支出为 14,821.82 万元，同比增加 4,923.07 万元，完成预算的 101.68%。其中：利息支出 2,745.06 万元，同比增加 1,657.19 万元，完成预算的 98.04%；营业费用 8,310.71 万元，同比增加 1,991.84 万元，完成预算的 98.5%；金融机构往来支出 620.98 万元，同比增加 265.94 万元，完成预算的 92.68%；营业税金及附加 602.33 万元，同比增加 318.18 万元，完成预算的 108.92%；手续费支出 36.07 万元，同比增加 20.87 万元，完成预算的 212.18%；资产减值准备 2,506.07 万元，同比增加 719.96 万元，完成预算的 125.30%；营业外支出 0.6 万元。

2013 年，拨备前利润为 9,365.05 万元，同比增加 5,428.94 万元，增幅 137.93%，完成预算的 167.23%。其中账面利润 6,858.98 万元，占比 73.24%，同比增长 219.02%；贷款损失准备 2,506.07 万元，占比 26.76%，同比增长 40.31%。

### **（三）监管指标**

2013 年，本资本充足率 23.66%，核心资本充足率 22.51%，存贷比为 68.61%，流动性比例 57.63%，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，努力壮大业务规模**

第一，全力组织存款，巩固业务基础。一是强化目标管理，科学分配任务，健全激励约束机制，加大考核力度。二是加强日常管理，锤炼营销团队，提高营销实效。三是调整费用分配办法，将营销费用全部落实在一线营销人员身上，增强源头动力。四是发挥典型的示范带动作用。五是充分发掘手续费较低等相对优势，通过宣传玉都VIP卡、玉都祈福卡、支付宝快捷支付业务、财付通快捷支付业务、网银升级、布设全民付POS终端等促进储蓄存款增长。

第二，积极投放贷款，奠定利润基础。一是在风险可控的前提下优化审批流程，提高工作效率，并积极争得人民银行给予规模支持，加快贷款投放进度。全年累计发放各类贷款1548笔、21.27亿元，仅上半年就新增贷款8.43亿元，占全年新增贷款投放计划的105.38%，确保了利润计划的实现。二是积极申请支农再贷款，缓解信贷资金不足局面，全年累计申请支农再贷款9笔、2.35亿元。

第三，认真研究市场，丰富产品种类，提升产品竞争力。一是开发惠农产品，优化原有产品。一方面认真研究南阳农村、农业经济发展现状，针对农业生产开发了“惠农宝”、“惠牛宝”小额担保贷款新产品，针对新型农村经济组织开发了农民专业合作社贷款，推出了不动产抵押循环贷款，丰富了产品种类；另一方面结合南阳实际情况对原有的“惠商宝”、“惠盈宝”等产品做了优化调整，补充了担保方式，提升了产品竞争力。二是发行了玉

都 VIP 卡和玉都祈福卡，丰富了银行卡品种，通过差异化的服务为营销高端客户创造条件。

## **2、围绕“支农支小”宗旨，不断优化调整贷款结构**

2013 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，本行继续做好贷款结构调整工作。一是积极发放小额贷款，进一步降低单笔贷款额度。全年共发放 100 万元以下小额贷款 1277 笔、3.14 亿元。截止 12 月末，我行单笔贷款平均余额由年初的 182.72 万元降低到 137.69 万元。二是努力提高涉农贷款比例，控制非农贷款增速。根据相关监管要求和自身发展定位，把“三农”业务当做中心和重点，切实提高涉农业务比重。截止 12 月末，涉农贷款余额 20.79 亿元，占贷款余额的 96.03%。

## **3、继续推进机构网点建设，进一步延伸服务半径**

2013 年，本行继续把网点建设作为奠定发展基础、拓展发展空间的一项基础性工作全力抓紧抓好。一是多渠道、多形式筛选、物色支行管理人员，确保选配的支行负责人具有较强的业务素质、管理能力。二是积极与地方政府及公安、银监、人行等有关部门沟通协调，争得理解和支持，为网点筹建营造良好的外部环境。三是高标准做好网点选址、装修、人员培训等工作，树立我行管理规范、服务优质的良好形象。2013 年新设立二级支行 7 家，另有 4 家二级支行已于 2014 年春节前开业，从而使全行网点总数达到 28 家。

#### **4、进一步完善业务功能，改善服务质量**

2013年，本行继续加大投入，着力完善业务手段和功能，提升服务质量和竞争力。一是上线了支付宝快捷支付、财付通快捷支付和银联在线支付业务，使我行系列银行卡可与支付宝、财付通等第三方支付账户绑定，并可在京东、12306、苏宁等网购时进行在线支付，满足客户的更多需求。至此，本行实现了三大互联网支付渠道的全部开通，在互联网支付方面走在了全国村镇银行的前列。二是上线了二代支付系统，实现了网上银行的7×24小时服务和柜面大小额转账业务的7×8小时服务，提高了支付结算效率。三是对ATM机具和银联前置系统进行改造，使我行能够受理他行IC卡，同时积极推进自主发行IC的准备与测试工作。四是加强与银联商务合作，在各营业网点布设“全民付”POS终端，借助外力为客户办理信用卡还款、手机充值、公共事业缴费、游戏点卡购买等自助业务提供便利。五是积极推进加入人民银行征信系统，目前，前期准备、测试已全部完成。六是加强前台和柜面优质服务，通过为客户提供人性化、规范化、高效化、全方位的优质服务，努力提升客户对我行各项业务的认可度、满意度、美誉度。

#### **5、强化内控管理，加大检查力度，提升风控水平**

第一，按照监管部门的要求，认真开展好“合规长效机制建设年”活动。通过反复不断的教育、警示、灌输、熏陶，让合规意识逐步渗透到员工心灵深处，让合规操作成为员工的习惯行为；

认真开展案件排查、“五大操作风险”排查、员工行为排查、反洗钱排查、非法集资排查、亲属回避排查等专项排查活动，及时发现、处理违规人员和行为，预防了案事件的发生。

第二，加大内部检查力度，及时查找、发现、整改风险隐患。一是组织财会、信贷、保卫、科技、综合管理等业务条线开展月度、季度常规业务检查，及时发现各类差错和隐患，进行相应处罚并督促整改。二是发挥内审稽核作用，开展好再监督工作。2013年，内审部门开展了1次全面检查、4次常规检查、3次专项检查，提出31项建议，处罚违规操作人员178人次，检查中发现的问题90%以上得到及时整改。同时，做好相关人员离岗审计，防止出现因员工离岗，遗留问题无人负责的现象发生。三是总行领导深入各支行开展即时督导检查，着重发现倾向性和苗头性问题，及时加以解决。

第三，提高内控手段科技含量，建设远程授权系统和风险预警系统。为应对机构、人员快速增加，风险防范难度增大的现状，本行于2013年三季度开始着手建设远程授权系统和风险预警系统。经过认真考察对比，选择了专业公司进行开发。目前，远程授权系统已上线运行，风险预警系统正在建设中。

## **6、加强综合管理，提高队伍素质，深挖人力潜力**

一是制定了中层管理人员选拔任用办法，明确和规范了选人用人的条件、标准、方式和程序。二是根据业务和管理需要，完善了内部机构设置和人员配置。在总行部分业务部门设立了二级

部门，并通过公开竞聘的办法选拔了负责人；在支行选拔了一批运营主管和客户部负责人，提高了管理工作的专业化程度，并为员工创造了成长的空间，为培养人才、留住人才营造了良好环境；畅通了不同类别员工之间的流动渠道，为充分发挥不同员工特长创造了条件，激活了人力资源潜力。四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、费用分配的具体办法和指标，强化激励约束机制，更好地发挥绩效分配的激励作用和费用分配的导向作用。五是依据本行薪酬分配考核办法的相关规定，结合当地物价水平变动及社会保险缴纳水平变化情况，适度调增除高管以外员工的薪酬，努力稳定员工队伍。六是根据实际情况修订了重要岗位轮换管理办法，为管理人员轮岗交流奠定了制度基础。七是加强教育培训，提高队伍素质，认真组织基层管理及业务人员进行各类业务培训、考试，同时建设了学习培训系统，供员工随时上线学习，有效提高了员工队伍的整体素质。八是规范劳动用工管理和员工日常行为管理，严格执行用工管理各项制度以及请休假、考勤等制度，严肃劳动纪律。九是规范了劳务派遣用工管理，降低了用工风险

## **7、做好安全保卫工作，确保安全经营**

坚持“预防为主”的方针，认真落实安全保卫责任制，重防范，勤演练，抓检查，促整改，力保安全经营、安全发展。一是以教育为基础，狠抓全员安全意识提升。通过现场讲解、分析，确立按规操作理念，并落实责任制，组织全行人员签订了《安全 消防责任书》，做

到了人员责任明晰，职责分明；通过案件警示，让员工认识自己的职责边界和违规操作的严重后果；通过层层监督，营造安全氛围，开展全员排查，在规定范围内掌握员工行为。二是完善应急预案，开展演练活动。先后完善了防抢、防盗、防火等常遇突发事件应急预案，并组织各种演练 60 多场次。通过演练，绷紧员工内心的安全弦，并努力让每名员工都能够冷静、正确处置突发事件。三是加大安全检查频次，查找基层网点安全隐患，及时督促整改，消除隐患。四是重视物防、技防设施的管理和维护，依靠现代手段提高安全防范和管理水平。

## **8、加强对外宣传，履行社会责任，树立良好形象**

一是借助投放新产品、推出新业务等重点工作开展宣传，向社会公众展示我行发展成果、发展速度；二是依托政府搭建的平台，积极参与各种活动，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；三是围绕建行三周年开展多层次、多渠道的集中宣传，全面展示我行的成立背景、发展历程、综合实力、特点优势，营造士气、人气、名气；四是响应地方党委、政府号召和要求，参与慈善和扶贫事业，与贫困村结对帮扶，帮助贫困群众脱贫致富，组织员工向四川雅安灾区捐款，彰显社会责任，树立良好形象。

## **9、进一步做好党群工作**

一是加强企业党群组织与地方各级党群组织的沟通交流，积极参与各种党群活动。2013 年，本行党委按照南阳市委组织部的要求，参与全市规模的基层组织建设“包联共建”活动，与地方

基层组织结对帮建；行团委与当地团委及媒体合作开展举办了“中国梦”征文活动，引起政府相关部门重视，以文件的形式要求全市机关、事业单位、企业、学校参与活动。与地方党群组织的深入交流合作，在更深层次上扩大了我行的影响力与知名度。

二是积极开展党群活动。本年度，行工会先后组织了员工技术比武和练兵活动、团队拓展训练等活动，全行员工踊跃参与，既增进了员工之间的感情、活跃了业余生活，又增强了员工的归属感和企业的向心力和凝聚力，更提高了业务水平，锤炼了团队意志，起到了一举多得的作用。

#### **(五) 2014 年工作计划**

2014 年工作的总体安排是：以队伍建设为中心，以教育培训为完善内控管理的抓手，切实提高员工政治素质、道德水平和业务技能，培养业务骨干，挖掘内生潜力，转变发展模式，提高发展质量，夯实发展基础；继续调整、优化业务结构，努力提高储蓄存款比重，提高服务“三农”和中、小、微企业的能力和水平，提高涉农业务比重；通过深化、细化、优化考核办法，更好发挥薪酬和绩效考核的指向作用，以促进业务发展和内部管理提升，进而提高整体经营管理水平；继续加大品牌建设和推广力度，持续提高品牌认可度和影响力，维护和深化企业良好形象。

2014 年业务经营主要目标是：存款增加 9.50 亿元以上，年末余额达到 38 亿元；贷款投放增加 8 亿元以上，年末余额达到 29.65 亿元；拨备前利润达到 1.20 亿元；将不良资产比例控制在 1%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，将重点做好以下几方面工作：

**1、开展全员业务培训，提升队伍整体素质，发掘人力潜力。**分门别类制定培训计划，做到全业务覆盖并确保落实，通过高密度的培训，力促员工技能提高、素质提升，并塑造全员学习的氛围。以员工素质提升，催生企业发展的内生动力，改善发展质量。

**2、积极开展业务营销，确保各项业务良性、较快发展。**一是突出存款营销，优化存款结构。存款是立行之本。2014年是本行第二个三年计划的开局之年，也是本行稳基础、谋跨越的关键之年。2014年要充分发挥网点较多的优势，尤其是深挖二级支行潜力，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，着力提高储蓄存款比例，提高资金的稳定性。二是加大信贷投放，坚持“支农支小”方向不动摇。贷款是利润之源。2014年上半年，尤其是一季度，要在去年末各项工作的基础上积极争得人民银行的支持，在规模上给予适度倾斜，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，积极发放小额贷款，提高“支农支小”力度；着力提升营销人员队伍素质，通过能力提升带动业务增长。

**3、进一步强化内控管理，确保安全稳健经营。**2014年，随着本行机构网点的增多和业务规模的扩张，内控管理和风险控制任务将更加艰巨，确保不发生重大风险、确保各项监管指标达标，

是我们必须坚守的底线。首先要完善内控机制，严防操作风险。一是上半年要组织对现有的各项内控制度进行全面的梳理，并结合业务实际和相关法律法规进行查漏补缺、修订完善，并组织全行员工进行系统、全面学习，确保员工掌握到位；二是要在制度执行上狠下功夫，通过加大检查力度、加大奖惩力度，鼓励合规、严惩违规，进一步形成合规氛围、合规文化；三是要提升风险控制手段的现代化程度，依靠先进科技提高风控水平，推进远程授权系统、风险预警系统的开发和运用，最大限度地降低操作风险；四是要加强以案件防范为主的专项排查，将容易引发案件的内容列入重点监督范围，定期有针对性地开展事后监督工作，形成风险防范的长效机制。其次要突出重点，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，开展信贷资产质量真实性评价，提高信贷风险识别的预见性和准确性，避免在业务扩张的时期出现不良资产比例的升高。其三要加大稽核检查力度。关注监管政策变化，把握行业动态，积极研究和探索再监督工作的新思路，借助风险预警系统将事后再监督向事中推进，并实现业务监督检查全覆盖。

**4、适度推进机构建设，继续完善业务功能。**一是在做好现有网点管理及业务发展工作的基础上，选择条件相对优越的乡镇再筹建 4-6 家二级支行。二是推进征信系统建设工作、金融 IC 卡发行工作，争取 POS 收单业务资质，为业务发展提供动力支持。

**5、推进品牌建设和企业文化建设。**持续深入地做好宣传推广工作，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，逐步形成并提高品牌价值；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，培育具有特色的企业文化。

## 第九章 监事会报告

### 一、监事会会议情况及决议

2013年3月28日，本行一届九次监事会在天津召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司监事会2012年度工作报告及2013年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司2012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2012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2012年度财务决算报告和2013年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度利润分配方案》、《南阳村镇银行股份有限公司2012年度报告及摘要》。

2013年4月28日，本行通过通讯方式召开了一届十次监事会。会议通报了《南阳村镇银行股份有限公司2013年一季度工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年一季度财务预算执行情况报告》。

2013年7月22日，本行一届十一次监事会在南阳召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司监事会“四项监督”实施办法》，会议通报了《南阳村镇银行股份有限公司2013年上半年工作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司2013年上半年财务预算执行情况报告》。

2013年11月12日，本行通过通讯方式召开了一届十二次监事会。会议通报了《南阳村镇银行股份有限公司2013年三季度工

作报告》、《南阳村镇银行股份有限公司 2013 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 2013 年三季度风险管理情况报告》。

## **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，同董事会和管理层一道，以科学发展观为指导，提高风险意识，依法合规经营，确保南阳村镇银行持续健康发展。

### **（一）依法出席股东大会，列席董事会及高管层会议**

按照《公司法》、《公司章程》的规定，监事会全体成员依法出席本行 2013 年内召开的年度股东大会，认真审阅会议的各项议案，审查会议召集、召开程序的合法、合规性，对会议现场各项议案的投票情况进行了监督，保障了股东大会投票结果的公开、公平、公正。监事会成员积极列席本行董事会召开的各项会议，深入研究、讨论董事会的各项议题，关注本行重大决策事项的审议过程，并对董事会召集、召开程序、各项议案是否符合法律法规、广大股东和本行的利益以及决议的执行情况进行了监督。职工监事列席了日常高级管理层的经营决策会议，讨论议题涉及目标计划、考核分配、流程改造、机构调整、人员变动、财务管理、风险控制等诸多方面，独立发表了自己的看法和意见，将监督职能和关口前移，进一步提升了监督效果，努力维护全体股东合法权益。

## （二）监督本行的财务活动，重点关注经营成果的真实性

2013年，监事会注重在日常工作中，通过对各期财务报表及相关材料的非现场检查，听取管理层关于本行阶段性财务和经营状况的报告，注重与财务部门和稽核部门的情况交流，加强与监管部门的信息沟通，及时掌握公司经营动态和财务状况，确保公司执行审慎稳健的财务制度，促进本行经营良性稳步发展。

## （三）监督董事会、高级管理层及其成员履行职责情况，依法开展评价工作

2013年，监事会依据审议通过的《南阳村镇银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员监督评价暂行办法》，制定了《南阳村镇银行股份有限公司监事会开展对董事会、高级管理层及其成员2013年度履职评价工作方案》，组织监事会成员对本年董事会及其董事、高级管理层及其成员开展监督评价，一是通过参加年度内召开的全部股东大会，对股东大会召集的合法性进行监督，并重点对董事会、高级管理层执行股东大会决议情况进行跟踪评价。二是列席全部董事会和高级管理层相关会议，审议董事会形成的各项决议，定期听取高级管理层工作报告，对各项经营决策进行监督。三是重点监督董事会、高级管理层落实经营方针和计划、建立各项机制等各项重点工作的实施情况，并以此作为董事会、高级管理层履职评价的重要依据。年终，通过对董事、监事以及中、高级管理人员进行访谈22人次和问卷46人次，并且，深入基层调查研究，全面了解情况，客观作出评价。

#### **（四）积极探索监事会有效监督的新途径和新方法**

按照 2013 年南阳村镇银行监事会工作计划安排，从构建我行的合规文化，推进安全防范长效机制建设入手，在 2012 年 7 月的一届七次监事会上，监事们一致提出随着我行的创建和发展，经营管理与风险防范的关注度将侧重于操作风险的预防。因此，加强员工的八小时，尤其是八小时以外的行为跟进与监督势在必行。这是确保我行依法合规经营的关键。为此，监事会与高级经营管理层达成了一致意见和看法。高级管理层认真组织开展员工八小时以外行为排查工作，成立相应的领导小组，自 2013 年 4 月 17 日至 4 月 27 日，由总行安全保卫部牵头，在全行开展了员工行为排查工作。监事会有关成员跟进听取安保部对本次排查工作的专题汇报，了解掌握情况，并提出了进一步倡导合规文化、进一步倡导关爱管理、倡导粹取提升警示防范等指导意见，积极推进我行安全防范长效机制建设。

#### **（五）加强监事会自身建设，提升有效监督能力**

为进一步提升监事会成员的职业素养和职业水平，加强监事会成员相互间的思想及业务交流外，注重开展相关学习培训，通过向成员发送相关的文件材料，特别是监管部门颁布的新的制度规定，及时传达学习。组织成员认真学习了银监会颁发的《商业银行监事会工作指引》，在深入理解的基础上，完善本行的监事会工作指引。并根据指引中的重点要求，制定了《南阳村镇银行股份有限公司监事会四项监督实施办法》。同时，借助每年的两次会

议，监事会成员开展讨论和交流，沟通信息，达成共识，统一意志。监事们一致感到，通过一系列的学习培训，受益良多，对于指导今后的监事会工作，强化监督管理起到了积极促进作用。此外，注重日常工作中渗透合规和风险意识，跟进分享同业风险案例，力争做到风险防范预警长鸣。

### **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

2013年，依据《南阳村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》，全年共审批通过授信类关联交易1笔，为南阳市永昌建材有限公司授信1500万元。2013年底，南阳市永昌建材有限公司贷款余额1500万元，南阳中聚天冠低碳科技有限公司贷款余额2000万元（该笔贷款系2012年度审批通过的授信类关联交易）。

按照我行关联交易管理办法规定，以上2笔授信属于重大关联交易；根据管理办法的要求，关联授信业务首先经一般授信审批流程审批通过，后报关联交易风险管理委员会审议同意、董事长审批同意后，贷款放出。

截至2013年12月末，我行全部授信类关联交易贷款余额合计3500万元，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%，对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 50%。

截止2013年末，我行最大一户关联方授信余额与资本净额的比例为3.43%，对全部关联方的授信余额与资本净额的比例为6.00%，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

2013年，我行严格按照贷后管理办法中的规定做好这两笔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。

2013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2013年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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 2013年度审计报告（附后）

## 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》。