



平顶山银行股份有限公司

# 2011 年度报告摘要

二〇一二年四月

新机制 新起点 新形象 新业绩

XINJIZHI XINQUDIAN XINXINGXIANG XINYEJI



植根中原沃土 服务四面八方



## 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责任。

本行第二届董事会第七次会议于 2012 年 4 月 2 日审议通过了本行《2011 年年度报告》正文及摘要。

本行 2011 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平顶山华英联合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董事会

二〇一二年四月

## 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：吕新洪

董事会秘书：李天雨

通信地址：河南省平顶山市湛北路 136 号

邮 编：467000

联系电话：0375-2905303

传 真：0375-2905303

电子信箱：[cshh99@163.com](mailto:cshh99@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、截止报告期末前三年主要财务数据

(金额单位: 人民币万元)

项目	2011年	2010年	2009年
利息净收入	54,161.68	28,966.92	21,106.82
手续费及佣金净收入	771.66	97.62	151.96
其他营业净收入	1,154.24	400.63	144.00
投资收益	4,537.44	1,364.45	2,123.86
营业净收入	60,625.02	30,829.62	23,526.64
业务及管理费用	17,867.67	13,010.88	9,577.20
资产减值损失	3,026.75	877.28	1,993.31
营业利润	36,265.82	14,875.32	10,267.88
营业外收支净额	-2,312.15	-38.25	-377.93
净利润	25,685.52	11,073.69	7,382.10
扣除非经常性损益后的净利润	27,419.63	11,102.38	7,658.44
资产总额	1,393,370.48	1,031,420.95	829,305.36
其中: 发放贷款和垫款	841,426.80	625,910.44	512,031.70
债券投资净额	121,041.73	43,988.54	70,934.54
长期股权投资	1,200.00	1,200.00	1,200.00
负债总额	1,192,719.80	930,171.67	764,106.43
其中: 吸收存款	1,175,082.57	858,031.86	719,291.55
股东权益	200,650.68	101,249.28	65,198.93
经营活动产生的现金流量净额	-34,087.61	28,464.30	-6,924.05
现金及现金等价物净增加额	-59,381.57	40,502.66	14,017.94

- 注: 1、本表中的投资收益主要包含债券投资类利息收入;  
2、本表中的营业及管理费用包含固定资产折旧费;  
3、本表中的发放贷款和垫款已冲减贷款损失准备; 吸收存款包含财政性存款。

## 二、截止报告期末前三年主要财务指标

项目	2011年	2010年	2009年
平均资产利润率	2.12%	1.19%	0.94%
加权平均净资产收益率	17.02%	13.31%	12.61%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	18.16%	13.34%	13.08%
年末净资产收益率	12.80%	10.94%	11.32%
成本收入比	29.47%	42.20%	40.71%
手续费净收入比营业净收入	1.27%	0.32%	0.65%
不良贷款率	0.68%	0.98%	0.88%
拨备覆盖率	279.02%	213.63%	271.39%
总权益对总资产比率	14.40%	9.82%	7.86%

注：1、成本收入比按营业费用与营业净收入的比率计算；

2、加权平均净资产收益率=净利润除以年初加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	2011年
期初余额	13,866.87
报告期从本期损益中计提的一般准备	3,026.75
报告期从本期损益中计提的专项准备	
收到专项补缺	
报告期收回	0.80
报告期核销	
转出至坏账准备	
期末余额	16,894.42

## 四、截止报告期末前三年补充财务数据

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年	2010年	2009年
负债总额	1,192,719.80	930,171.67	764,106.43

项目	2011年	2010年	2009年
存款总额	1,170,237.23	858,030.37	719,219.10
其中：活期存款	373,279.97	337,532.18	252,594.51
定期存款	481,806.16	412,360.90	367,322.01
资产总额	1,393,370.48	1,031,420.95	829,305.36
发放贷款和垫款总额	858,321.21	639,777.30	525,020.48
其中：短期贷款	481,842.32	282,334.31	235,194.40
票据贴现	100,035.65	118,654.80	110,922.94
中长期贷款	275,717.25	232,616.80	171,605.03
逾期贷款	725.99	6,171.39	7,298.11

注：存款总额不包含财政性存款。

## 五、截止报告期末前三年资本构成

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年	2010年	2009年
资本净额	209,068.30	106,639.34	69,710.91
核心资本净额	200,050.69	100,649.28	64,598.93
附属资本	9,617.61	6,590.06	5,711.98
加权风险资产总额	1,080,300.80	650,420.50	506,693.80

## 六、截止报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2011年	2010年	2009年
资本充足率	≥8%	19.35%	16.40%	13.76%
核心资本充足率	≥4%	18.52%	15.47%	12.75%
流动性比率	≥25%	83.36%	55.41%	73.36%
存贷款比例	≤75%	73.35%	74.56%	72.99%
不良贷款比率	≤5%	0.68%	0.98%	0.88%
综合利息回收率	≥80%	101.03%	97.15%	94.33%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.78%	9.38%	22.94%



项目	标准值	2011年	2010年	2009年
单一集团客户授信集中度	≤15%	11.58%	13.69%	136.41%
最大十家集团客户授信集中度	≤100%	67.20%	98.95%	417.13%

## 七、截止报告期末前三年每股收益

(金额单位：人民币元)

项目	2011年	2010年	2009年
每股净资产	1.50	1.31	1.23
加权平均每股收益	0.27	0.19	0.16
扣除非经常性损益后加权平均每股收益	0.29	0.19	0.17

注：1、加权平均每股收益=净利润/[期初股本+(本期增加股本\*新增股本占本年月份比例)]；  
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\*新增股本占本年月份比例)]。

## 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、国家股	3,411.50	4.41%			3,411.50	2.55%
2、企业法人股	70,706.00	91.52%	56,357.00		127,063.00	95.10%
3、自然人股	3,141.50	4.07%			3,141.50	2.35%
合计	77,259.00	100.00%	56,357.00		133,616.00	100.00%

### 二、股东情况

(一) 报告期内本行股东总数 565 名。其中：国家股东、法人股东共 31 名，自然人股东 534 名，自然人股份全部由本行内部职工持有。

(二) 报告期内新增注册资本情况：截至 2011 年 12 月 31 日止，新增注册资本合计人民币 56,357.00 万元，新增资本占新增注册资本 100%。本次发行采取溢价方式，发行价格为每股 1.40 元，出资方式为现金，共计收到缴纳的出资额为人民币 78,899.80 万元，其中：转入股本 56,357.00 万元；转入资本公积 22,542.80

万元。

### 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	比例
1	宝丰县水泥有限公司	12,626.00	9.45%
2	厦门泉舜集团洛阳置业有限公司	12,300.00	9.21%
3	河南常绿集团置业有限公司	7,200.00	5.39%
4	河南省舞钢市华宇物资有限责任公司	7,100.00	5.31%
5	中国平煤神马能源化工集团有限责任公司	7,000.00	5.24%
6	林州市华鹏置业有限公司	6,200.00	4.64%
7	河南丰麟实业有限公司	6,130.00	4.59%
8	河南省金成实业有限公司	5,800.00	4.34%
9	平顶山市金坤实业有限公司	5,800.00	4.34%
10	河南佳源乳业股份有限公司	5,700.00	4.27%
	合计	75,856.00	56.77%

## 第五节 董事会、监事会成员及员工情况

### 一、报告期内董事会、监事会成员情况

#### (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	是否持股
牛君彬	董事长	男	54	2011/3/6至2014年换届	平顶山银行董事长	是
张怀平	董事	男	51	2011/3/6至2014年换届	宝丰县水泥有限公司执行董事、总经理	否
吴泉水	董事	男	43	2011/8/31至2014年换届	厦门泉舜集团洛阳置业有限公司董事长	否
李保宇	董事	女	41	2011/3/6至2014年换届	河南省舞钢市华宇物资有限责任公司财务总监	否
高友才	独立董事	男	53	2011/8/31至2014年换届	郑州大学商学院院长	否

姓名	职务	性别	年龄（岁）	任期起止日	任职单位及职务	是否持股
何照伟	独立董事	男	54	2011/3/6至2014年换届	平顶山学院副院长	否
张林飞	董事	男	40	2011/3/6至2014年换届	河南金成实业有限公司 董事长	否
王明伟	董事	男	44	2011/3/6至2014年换届	河南丰麟实业有限公司 总经理	否
郑朝斌	董事	男	41	2011/3/6至2014年换届	平顶山市金坤实业有限公司 公司董事长	否
齐章洪	董事	男	57	2011/3/6至2014年换届	郑州新芒果房地产有限公司 公司副董事长	否
吕新洪	董事	男	49	2011/3/6至2014年换届	平顶山银行常务副行长	是
李天雨	董事	男	41	2011/3/6至2014年换届	平顶山银行董事会秘书	是

## （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	是否持股
张 森	监事长	男	52	2011/3/6至2014年换届	平顶山银行监事长	是
张中俊	监事	男	44	2011/3/6至2014年换届	平顶山市财政局局长	否
刘 涛	监事	男	41	2011/8/31至2014年换届	河南常绿集团置业有限公司 公司董事长	否
刘钟远	监事	男	45	2011/3/6至2014年换届	平顶山市中远尧基置业有限公司 公司董事长	否
梁克先	外部监事	男	66	2011/3/6至2014年换届	原平顶山煤业（集团）有限公司 副总会计师	否
常建伟	外部监事	男	39	2011/3/6至2014年换届	河南中峰集团董事长	否
张素粉	监事	女	46	2011/3/6至2014年换届	天瑞集团铸造有限公司 资金部部长	否
刘秀琴	监事	女	49	2011/3/6至2014年换届	舞钢市银河纺织集团有限公司 公司董事长	否
邓向阳	职工监事	女	47	2011/3/6至2014年换届	平顶山银行人力资源部 总经理	是

## 二、薪酬政策

(一) 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》，并确定了延期支付制度。董事、监事薪酬发放原则为：在本行专职服务的董事、监事以行内岗位领取薪酬，不交叉领取；不在本行专职服务的股权董事和股权监事，在各自的任职单位领取薪酬；独立董事、外部监事在本行领取相应薪酬。

(二) 本行高级管理成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。

### 三、报告期内董事、监事变更情况

2011年3月6日，召开本行2011年股东大会选举牛君彬、吴晓伟、李保宇、张怀平、张林飞、齐章洪、郑朝斌、王明伟、杨军、吕新洪、李天雨、宁金成、何照伟为本行第二届董事会董事，其中：宁金成、何照伟为本行独立董事；选举张森、张中俊、常红雨、张素粉、刘秀琴、刘钟远、梁克先、常建伟、邓向阳为本行第二届监事会监事，其中：梁克先、常建伟为外部监事。

2011年8月31日，本行召开2011年临时股东大会同意宁金成辞去本行第二届董事会独立董事职务、吴晓伟辞去本行第二届董事会董事职务、常红雨辞去本行第二届监事会监事职务；选举高友才为本行第二届董事会独立董事、吴泉水为本行第二届董事会董事、刘涛为本行第二届监事会监事。

### 四、员工情况

截至2011年末，本行在职员工总数为663人。其中：研究生以上学历13人，本科学历185人，大专学历216人，中专以下学历249人。

## 第六节 公司治理结构

2011年，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和规范性文件，不断加强公司治理建设，提升公司治理水平，“三会一层”相互支持、相互制约、各司其职。

### 一、公司治理情况

#### (一) 关于股东和股东大会

报告期内，本行按照法律、法规和本行章程的规定，召集、召开股东大会会议，确保所有股东充分、平等地行使股东权利。2011年召开了1次股东大会、1次临时股东大会，对相关事项进行了表决，并形成相关决议，为保护本行、投资者和其他利益相关者的合法权益起到了关键作用。

## **（二）关于董事、董事会及其专门委员会**

本行董事会由12名董事组成，其中：独立董事2名。董事由股东大会选举和罢免。董事任期三年，可以连选连任。董事均具备履行职责所需的专业知识和能力。

报告期内，本行董事会共计召开6次会议，共审议通过各类议案74件，形成各类决议63项。董事会认真履行职责，积极参与本行重大问题的研究和决策，切实维护了本行和全体股东的利益。董事会下设战略发展委员会、风险管理和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、信息科技和创新管理委员会等5个专门委员会，各专门委员会构成均符合监管机构和本行章程的相关规定，并能够认真履行职责，对相关事项及时进行研究和决策，充分发挥了董事会的核心作用，各专门委员会共计召开26次会议，其中：战略发展委员会召开会议1次、风险管理和关联交易控制委员会召开16次会议、提名和薪酬委员会召开3次会议、审计委员会召开4次会议、信息科技和创新管理委员会召开会议2次。

## **（三）关于监事、监事会及其专门委员会**

本行监事会由9名监事组成，其中：外部监事2名、职工监事2名。股东代表出任的监事和外部监事由股东大会选举和罢免，职工监事由本行职工代表大会选举产生，监事任期三年，可以连选连任。

报告期内，监事会共计召开了6次会议，共审议通过各类议案15件，形成各类决议10项，充分履行了其监督职能。监事会下设提名委员会和审计委员会等2个委员会，符合监管部门和本行章程的规定，并能够对相关事项及时进行研究、讨论，其中提名委员会召开1次会议，审计委员会召开2次会议。

## **（四）关于高级管理层**

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，高级管理层由行长、副行长组成。行长的主要职权为：主持本行的日常经营管理工作、组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；拟定本行的内部管理机构设置方案；拟定本行的基本管理

制度等。

### **（五）关于信息披露与透明度**

报告期内，本行制定了较为完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；本行能够严格按照法律、法规和本行章程及本行信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

## **二、独立董事和外部监事履行职责情况**

报告期内，本行独立董事按照相关法律法规，认真履行职责，能够参加董事会会议，并对会议事项发表独立意见，对本行公司治理、风险管理、财务管理等重大事项提出建议。

报告期内，本行外部监事按照相关法律法规，认真履行职责，参加了监事会会议，并对会议事项发表意见和建议。

报告期内，独立董事未对本行董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

## **三、经营决策体系**

本行最高权力机构是股东大会，董事会行使决策、管理职能，监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责；本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

## **四、高级管理人员考评及激励机制**

报告期内，本行按照《本行高级管理人员薪酬管理和绩效考核评价办法》对高级管理人员进行考评，实行相关的薪酬制度。

## **第七节 股东大会情况简介**

本行严格按照《本行章程》、《股东大会议事规则》的规定召集、召开股东大会会议，2011年度共召开了一次股东大会和一次临时股东大会，做到股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。股东大会具体情况如下：

## 一、本行股东大会年会召开情况

2011年3月6日，本行2011年股东大会年会在总行十二楼会议室召开。会议审议通过了关于《本行董事会2010年工作报告》、《本行监事会2010年工作报告》的决议等共计32项普通决议。

## 二、临时股东大会召开情况

2011年8月31日，本行2011年临时股东大会在总行十二楼会议室召开。会议审议通过了如下决议：关于《接受宁金成辞去平顶山银行第二届董事会独立董事职务》、《选举高友才为平顶山银行第二届董事会独立董事》、《本行股东及注册资本变更事项》、《修改本行章程》的决议等共计7项普通决议和2项特别决议。

# 第八节 董事会报告

## 一、整体经营情况

报告期末，本行资产总额139.34亿元，比上年末增长35.09%；各项存款117.02亿元，比上年末增长36.38%；各项贷款85.83亿元，比上年末增长34.16%；全年实现税后利润2.57亿元，同比增加1.46亿元；上缴各项税金1.27亿元，同比增加0.64亿元。不良贷款5,875.81万元，较上年末减少380.70万元；不良贷款率0.68%，较上年末下降0.3个百分点；资本充足率19.35%；拨备覆盖率279.02%。

## 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、2011年1月15日，本行召开第一届董事会第二十次会议。会议听取了本行2010年经营管理情况报告；审议通过了《本行2011年工作计划》、《本行高级管理人员2010年履职情况的评价意见》等4项决议。

2、2011年3月6日，本行召开第二届董事会第一次会议。会议审议通过了《选举平顶山银行第二届董事会董事长》、《聘任平顶山银行第二届董事会秘书》、《平顶山银行董事会设立战略发展委员会、信息科技和创新管理委员会》、《聘任平顶山银行第二届董事会专门委员会成员和董事会办公室主任》、《聘任平顶山银行行长》、《聘任平顶山银行副行长、临时财务负责人》、《平顶山银行董事会授权

书（2011 第 1 号）》、《平顶山银行董事会授权书（2011 年第 2 号）》、修订《平顶山银行高级管理人员薪酬管理和绩效考核评价办法》《平顶山银行 2010 年度信息披露报告》等 14 项决议。

3、2011 年 4 月 15 日，本行召开第二届董事会第二次会议。会议传达了 2011 年全国城市商业银行发展论坛第十一次会议精神、全省城市商业银行工作会议精神以及河南银监局李伏安局长到本行调研所作的重要讲话精神；通报了平顶山银监分局 2010 年度审慎监管会议精神；听取了《本行 2011 年 1—3 月份经营管理情况报告》；审议通过了《调整本行 2011 年股本募集价格》、《本行设立叶县支行、鲁山支行》、《本行 2011 年科技建设计划及费用预算》等 6 项决议。

4、2011 年 7 月 22 日，本行召开第二届董事会第三次会议。会议听取了《本行 2011 年 1 至 6 月份经营管理情况报告》、《本行 2011 年资本金募集情况报告》、《本行 2011 年临时股东大会筹备方案》；审议通过了《本行购置鲁山支行办公营业用房》、《本行购置郑州分行办公营业用房》、《本行董事会需提请 2011 年临时股东大会审议事项》、部分企业法人股东及员工股东股份转让、部分企业法人股东增加投资入股、新增企业法人股东投资入股或收购股份等 24 项决议。

5、2011 年 8 月 16 日，本行召开第二届董事会第四次会议。会议审议通过了《聘任吕新洪为本行常务副行长》等 5 项决议。

6、2011 年 10 月 28 日，本行召开第二届董事会第五次会议。会议听取了《本行 2011 年 1 至 9 月份经营管理情况报告》；审议通过了《调整本行第二届董事会战略发展委员会、审计委员会成员》、《设立平顶山银行郑州紫荆山路支行》等 8 项决议。

## **（二）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 1 次会议，研究讨论了《平顶山银行 2011 年—2015 年战略发展规划》、《平顶山银行三年（2011—2013 年）发展规划》及《平顶山银行 2012 年工作计划》。

## **（三）董事会风险管理和关联交易控制委员会履职情况**

报告期内，本行风险管理和关联交易控制委员会注重对本行风险管理总体情况和关联交易控制情况的把握，为完善本行风险管理制度和关联交易管理制度建设提出了指导意见，对关联交易管理进行了规范。报告期内，委员会共召开 16 次



会议，审议了本行关联交易情况，并对风险管理状况及关联交易管理等问题进行了研究。

#### **（四）董事会提名和薪酬委员会履职情况**

报告期内，本行提名和薪酬委员会共召开 2 次会议，听取了提名和薪酬委员会 2010 年工作情况报告及对高级管理人员 2010 年工作目标完成情况考评结果的报告。同时，提名和薪酬委员会着重关注提名和薪酬制度建设，对本行以薪酬为重心的激励机制建设、以任职资格和实际履职能力为重心的提名管理制度建设提出了指导意见，促进本行激励机制和提名管理制度逐步完善。

#### **（五）董事会审计委员会履职情况**

报告期内，本行审计委员会共召开 4 次会议，听取了审计委员会 2010 年工作情况报告等。审计委员会多次听取本行内部审计部门的工作报告、年度审计报告，定期对内部审计工作的进展情况进行了解、检查和指导，审阅财务报表的完整性，监管财务申报制度与程序。审计委员会还定期听取外部审计机构的工作汇报，对本行聘请的外部审计机构的独立性、专业性与工作表现进行了总体评估。

#### **（六）董事会信息科技和创新管理委员会履职情况**

报告期内，本行信息科技和创新管理委员会共召开 2 次会议，听取了本行支付宝项目增加费用的有关事宜、开发建设本行公务卡系统的有关事宜以及本行 2011 年科技工作规划、讨论了本行 2012 年信息科技风险防范工作计划并通报了有关情况。

### **三、利润分配方案**

本行按照境内审计机构的审计报告确定利润分配方案，根据本行聘请的平顶山华英联合会计师事务所出具的无保留意见审计报告，本行 2011 年净利润为 25,685.52 万元，提取 10%法定盈余公积后，本年度可供股东分配的利润为 23,116.97 万元。以 2011 年末本行注册资本 133,616.00 万股为基数（新募集资金按资金划转到账时间计算），向全体股东按照 9%比例以现金形式分红（税后）。

### **四、各分支机构基本情况**

序号	机构名称	营业地址
1	平顶山银行营业部	平顶山市湛北路 136 号
2	平顶山银行郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 9 号新芒果大厦
3	平顶山银行轻工路支行	平顶山市新华路南段路西
4	平顶山银行东环路支行	平顶山市东环路北段整流器厂对面
5	平顶山银行富美支行	平顶山市民主路南段（华府广场一楼西侧）
6	平顶山银行中原支行	平顶山市开源路北段（中原商场对面）
7	平顶山银行鸿鹰支行	平顶山市建设路东段（鸿鹰小区东 20 米）
8	平顶山银行火车站支行	平顶山市南环路中段
9	平顶山银行建东支行	平顶山市东沿河路中段耐火泥浆厂南
10	平顶山银行建设中路支行	平顶山市建设路与体育路交叉口西 100 米路北
11	平顶山银行建西支行	平顶山市光明路北段（山高宾馆楼下）
12	平顶山银行开源支行	平顶山市建设路与开源路交叉口西北角 50 米
13	平顶山银行矿工路支行	平顶山市矿工路与开源路交叉口东南 60 米
14	平顶山银行联盟支行	平顶山市光明路与矿工路交叉口南 50 米路西
15	平顶山银行平高支行	平顶山市开源南路 11 号
16	平顶山银行矿中支行	平顶山市矿工路中段
17	平顶山银行平鹰支行	平顶山市建设路中段（劳动路市场路口西 20 米）
18	平顶山银行劝业支行	平顶山市建设路中段市科委楼下
19	平顶山银行四矿支行	平顶山市中平能化集团四矿矿院生活区
20	平顶山银行体育路支行	平顶山市矿工路与体育路交叉口西南侧
21	平顶山银行团结支行	平顶山市矿工路西段（七矿家属区前）
22	平顶山银行新城区支行	平顶山市青石山平煤集团建材公司对面
23	平顶山银行新华路支行	平顶山市新华路与湛北路交叉口东 15 米路北
24	平顶山银行姚孟支行	平顶山市姚孟市场 1 号楼西南
25	平顶山银行银翔支行	平顶山市矿工中路 92 号
26	平顶山银行优越路支行	平顶山市优越路西段（中原二百南侧）
27	平顶山银行中兴路支行	平顶山市中兴路中段绢纺厂斜对面
28	平顶山银行行政中心支行	平顶山市新城区清风路中段
29	平顶山银行长安路支行	平顶山市新城区长安大道中段路北

30	平顶山银行西市场支行	平顶山市新华区平安大道与凌云路交叉口东南角
31	平顶山银行舞钢支行	舞钢市中心路中段
32	平顶山银行汝州支行	汝州市朝阳路中段
33	平顶山银行宝丰支行	宝丰县迎宾大道中段南侧

## 六、管理层讨论与分析

### (一) 财务报表分析

#### 1、利润表项目分析

2011年，实现净利润 25,685.52 万元，比上年增加 14,611.83 万元，增长 131.95%。

(金额单位：人民币万元)

项目	2011 年度	2010 年度	增减额	增长率
一、营业净收入	60,662.58	30,906.04	29,756.54	96.28%
利息净收入	54,161.68	28,966.92	25,194.76	86.98%
利息收入	80,006.83	42,910.03	37,096.80	86.45%
利息支出	25,845.15	13,943.11	11,902.04	85.36%
手续费及佣金净收入	771.66	97.62	674.04	690.47%
手续费及佣金收入	1,054.81	285.35	769.46	269.65%
手续费及佣金支出	283.15	187.73	95.42	50.83%
投资收益（损失以“-”表示）	4,537.44	1,364.45	3,172.99	232.55%
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				-
公允价值变动收益（损失以“-”表示）				-
汇兑收益（损失以“-”表示）				-
其他业务收入	1,191.80	477.05	714.75	149.83%
二、营业支出	24,396.76	16,030.72	8,366.04	52.19%
营业税金及附加	3,464.78	2,066.14	1,398.64	67.69%
业务及管理费	17,867.67	13,010.88	4,856.79	37.33%

项目	2011 年度	2010 年度	增减额	增长率
资产减值损失	3,026.75	877.28	2,149.47	245.02%
其他业务成本	37.56	76.42	-38.86	-50.85%
三、营业利润	36,265.82	14,875.32	21,390.50	143.80%
加：营业外收入	54.18	261.55	-207.37	-79.29%
减：营业外支出	2,366.33	299.80	2,066.53	689.30%
五、利润总额	33,953.67	14,837.07	19,116.60	128.84%
减：所得税费用	8,268.15	3,763.38	4,504.77	119.70%
六、净利润（净亏损以“－”号填列）	25,685.52	11,073.69	14,611.83	131.95%

### （1）利息净收入

利息净收入是本行营业净收入的重要组成部分。2011年利息净收入54,161.68万元，比上年增加25,194.76万元，增加86.98%。主要原因是：①利息收入增长幅度大于利息支出增长的幅度；②贷款规模增大；③贷款利率上调。

2011年度及2010年度，本行生息资产、付息负债、利息净收入、净利息收益率的主要组成部分如下：（金额单位：人民币万元）

项目	2011 年		2010 年	
	平均余额	利息收入	平均余额	利息收入
生息资产：				
发放贷款和垫款	733,668.62	69,342.74	568,971.07	38,826.27
存放中央银行款项	244,867.73	3,645.36	169,881.36	1,875.79
存放及拆放款项	46,432.49	407.36	6,266.43	47.09
买入返售资产	64,583.50	6,611.37	104,398.50	2,160.88
生息资产合计	1,089,552.34	80,006.83	849,517.36	42,910.03
项目	2011 年		2010 年	
	平均余额	利息支出	平均余额	利息支出
付息负债：				
存款	1,016,557.22	17,412.67	788,661.70	11,033.49

金融机构往来	19,773.84	8,432.48	34,688.44	2,909.62
付息负债合计	1,036,331.06	25,845.15	823,350.14	13,943.11
利息净收入		54,161.68		28,966.92
净利息收益率	4.97%		3.41%	

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为年初和年末余额的平均数；

2、净利息收益率为各项利息净收入除以各项生息资产平均余额。

### 利息收入

利息收入 80,006.83 万元，比上年增加 37,096.80 万元，上升 86.45%，上升原因主要是：①贷款利率上调；②贷款规模增幅较大；③贴现利息收入和买入返售金融资产利息收入也有较大幅度增加。

客户贷款利息收入是本行利息收入的最大组成部分，2011 年贷款利息收入 59,657.05 万元，增加 23,312.70 万元，上升 64.14%，主要的原因是：① 贷款规模增大；②贷款利率上调。

利息支出 25,845.15 万元，比上年增加 11,902.04 万元，上升 85.36%，主要的原因是：①存款利率上调；②存款规模增大。

本行净利息收益率 2011 年比 2010 年有所上升，主要原因是利息收入的增长幅度大于利息支出的增长幅度，另外，贷款规模增大、贷款利率上调也是一个重要原因。

### 投资收益

2011 年度投资收益 4,537.44 万元，主要是本行购买债券的利息收入。

### (2) 非利息净收入

非利息净收入主要构成：

(金额单位：人民币万元)

项目	2011 年度	2010 年度	增减额	增长率
手续费收入	1,054.81	285.35	769.46	269.65%
减：手续费支出	283.15	187.73	95.42	50.83%
其他营业净收入	1,154.24	400.63	753.61	188.11%
合计	1,925.90	498.25	1,427.65	286.53%

2011 年手续费净收入 771.66 万元，同比增长 690.47%，增加的主要原因是手续费收入增长幅度大于手续费支出增长幅度。

## (3) 非经常性损益项目

(金额单位: 人民币万元)

非经常性损益项目	2011 年度	2010 年度
处置固定资产损益	-15.74	-36.17
转回以前年度计提的坏账准备		
转回以前年度计提的贷款呆账准备		
扣除处置固定资产收益后的其他各项营业外收入	51.51	220.15
扣除处置固定资产损失后的其他各项营业外支出	-2,347.92	-222.23
其他非正常性信贷资产核销		
非经常性损益的所得税影响数	578.04	9.56
合 计	-1,734.11	-28.69

## (4) 所得税费用

所得税费用 8,268.15 万元, 比上年增加 4,504.77 万元, 增加 119.70%, 主要原因是①贷款规模增大及利率上调导致利息收入增长幅度远大于利息支出增长幅度; ②营业收入的增长幅度大于营业支出的增长幅度。另外非持有至到期国家债券利息收入的增加也是所得税费用增加的一个原因。

## 2、资产负债表项目分析

## (1) 资产构成及变动

2011 年末, 资产总额 1,393,370.48 万元, 较上年末增加 361,949.53 万元, 增幅 35.09%。其中: 贷款增加 215,516.36 万元, 增幅 34.43%。

资产的主要项目:

(金额单位: 人民币万元)

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款	858,321.21	61.60	639,777.30	62.03
减: 贷款损失准备	16,894.42	1.21	13,866.87	1.34
债券投资净额	121,041.73	8.69	43,988.54	4.26
现金及存放央行款项	301,804.90	21.66	197,163.05	19.12
存放及拆放同业	84,261.68	6.05	8,603.30	0.83
买入返售金融资产			129,167.00	12.52

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
其他	44,835.38	3.21	26,588.63	2.58
合计	1,393,370.48	100.00	1,031,420.95	100.00

## (2) 贷款按业务类型分布

按业务类型划分的客户贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司类贷款	670,571.05	78.13	474,271.70	74.13
票据贴现	100,035.65	11.65	118,654.80	18.55
个人类贷款	87,714.51	10.22	46,850.80	7.32
合计	858,321.21	100.00	639,777.30	100.00

2011年末，各项贷款余额858,321.21万元，较上年末增加218,543.91万元，增幅34.16%。其中：公司类贷款增加196,299.35万元，增幅41.39%，主要原因是短期贷款与中长期贷款均有增加，其中制造业、建筑业、批发和零售业、住宿和餐饮业、房地产业、采矿业、农、林、牧、渔业贷款额增长较大。

票据贴现减少18,619.16万元，减幅15.69%，主要是本行调整资产结构，有效利用资金，虽然转贴现增加，但贴现减少的幅度大于转贴现增加的幅度。

个人类贷款增加40,863.72万元，增幅87.22%，主要原因是①本行明确市场定位，加大个人贷款营销力度；②个人经营性贷款、政策性贷款及微贷贷款均有较大幅度增长。

按产品类型划分的贷款结构：

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
短期贷款	581,877.97	67.79	400,989.11	62.68

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
其中：票据贴现	100,035.65	11.65	118,654.80	18.55
中长期贷款	275,717.25	32.12	232,616.80	36.36
逾期贷款	725.99	0.09	6,171.39	0.96
合计	858,321.21	100.00	639,777.30	100.00

(3) 公司贷款按行业分布：

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
采矿业	54,660.64	7.09	39,562.99	6.67
制造业	263,175.74	34.15	203,333.22	34.29
电力、燃气及水的生产和供应业	16,070.00	2.09	25,250.00	4.26
建筑业	53,740.00	6.97	33,540.00	5.67
交通运输、仓储和邮政业	39,480.00	5.12	36,056.20	6.08
信息传输、计算机服务和软件业	200.00	0.03	200.00	0.03
批发和零售业	175,456.27	22.77	118,134.09	19.93
住宿和餐饮业	35,184.05	4.57	25,680.00	4.33
金融业	4,000.00	0.52	1,500.00	0.25
房地产业	40,400.00	5.24	19,600.00	3.31
租赁和商务服务业	16,250.00	2.11	14,430.00	2.43
科学研究、技术服务和地质勘探业			1,000.00	0.17
水利、环境和公共设施管理业	8,000.00	1.04	13,000.00	2.19
居民服务和其他服务业	4,880.00	0.63	1,280.00	0.22
农、林、牧、渔业	14,100.00	1.83	9,100.00	1.53
教育	17,980.00	2.33	22,000.00	3.71



项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
卫生、社会保障和社会福利业	14,530.00	1.89	17,060.00	2.88
文化、体育和娱乐业	500.00	0.06	200.00	0.03
公共管理和社会组织	12,000.00	1.56	12,000.00	2.02
合计	770,606.70	100.00	592,926.50	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	2011年12月31日	2010年12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.78%	9.38%
单一集团客户授信集中度	≤15%	11.58%	13.69%
最大十家集团客户授信集中度	≤100%	67.20%	98.95%

最大十家客户贷款：

(金额单位：人民币万元)

借款人名称	行业	金额	占贷款总额比例(%)
河南青城建设有限公司	房屋工程建设	10,000.00	1.32
平顶山市盛源房地产开发有限公司	房地产开发经营	9,000.00	1.19
舞钢市金海纺织有限公司	棉、化纤纺织加工	8,800.00	1.16
平顶山太澳高速公路有限责任公司	其他道路运输辅助活动	8,000.00	1.055
河南省鼎和置业有限公司	房地产开发经营	8,000.00	1.055
河南新宇泰实业有限公司	铁矿采选	8,000.00	1.055
建业住宅集团平顶山置业有限公司	房地产开发经营	8,000.00	1.055
河南省大地水泥有限公司	水泥制造	7,000.00	0.92
平顶山煤业集团朝川焦化有限公司	采矿	7,000.00	0.92
河南广厦集团广厦建筑工程有限公司	房屋工程建设	7,000.00	0.92
合计		80,800.00	10.65

注：上述贷款不包含票据贴现。

#### (5) 贷款质量

2011年末，贷款质量按五级分类：正常类贷款 835,538.25 万元，占各项贷款余额的 97.35%；关注类贷款 16,907.15 万元，占各项贷款余额的 1.97%；不良贷款 5,875.81 万元，不良贷款率为 0.68%。

贷款五级分类分布情况：

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	835,538.25	97.35	597,667.17	93.42
关注	16,907.15	1.97	35,853.62	5.60
次级	5,282.19	0.61	5,135.50	0.80
可疑	531.62	0.06	1,059.01	0.17
损失	62.00	0.01	62.00	0.01
合计	858,321.21	100.00	639,777.30	100.00

#### (6) 期末不良贷款情况及采取的相应措施

2011年末，不良贷款 5,875.81 万元，占各项贷款余额的 0.68%。其中：次级类贷款 5,282.19 万元，占各项贷款余额的 0.61%；可疑类贷款 531.62 万元，占各项贷款余额的 0.06%；损失类贷款 62.00 万元，占各项贷款余额的 0.01%。

在控制和压缩不良贷款方面，一是加大存量不良贷款的清收盘活力度。制定了全年不良资产清收重点和难点，加大与各级法院的沟通与协调，通过上门催收、依法起诉等措施，加大清收力度。二是加强存量贷款的管理。在做好风险贷款预警提示工作的同时，做好存量贷款的贷后管理工作，发挥了贷后管理对防范信贷风险的作用。三是把好新增贷款质量。严格贷款审查、发放管理，做好信贷业务的合规性和程序性审查，对提交审贷会的资料严格把关，从源头上控制信贷风险。四是强化责任追究，严格落实问责。对新增不良贷款责任单位和责任人及时下发通报，根据新增不良贷款情况，对责任人采取相关处罚措施，强化风险约束机制。五是完善准备金计提制度，对符合核销条件的不良贷款及时核销。

#### (7) 贷款呆账准备金

2011年末，贷款呆账准备金余额 16,894.42 万元，其中：贷款损失准备 16,394.42 万元，拨备覆盖率为 279.02%。

(金额单位：人民币万元)

项目	金额
年初余额	13,866.87
本年计提	3,026.75
已减值贷款利息冲转	
本年转回	0.80
本年核销	
其他	
年末余额	16,894.42

(8) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

(金额单位：人民币万元)

债券种类	年利率 (%)	面值	到期日
06 国债 01	2.5100	17,000.00	2013-2-27
08 国开 07	3.7400	2,000.00	2013-4-8
09 农发 05	2.0500	10,000.00	2012-4-16
11 中石油 MTN1	4.4800	5,000.00	2014-3-23
11 中石油 MTN2	4.9000	5,000.00	2016-3-24
11 吉城建债	6.7587	5,000.00	2018-3-3
11 付息国债 04	3.4070	10,000.00	2016-2-17
11 国开 24	3.8300	10,000.00	2014-4-20
11 央票 24	3.3058	10,000.00	2012-4-20
11 农发 13	4.5000	10,000.00	2014-7-29
11 国开 44	4.9000	10,000.00	2021-8-9
合计		94,000.00	

(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	42.86
其他	36.00	57.14

合 计	63.00	100.00
-----	-------	--------

(10) 负债构成及变动

2011年末，负债总额1,192,719.80万元，比上年末增加262,548.13万元，增长28.23%。其中：存款增加317,050.71万元，占负债新增额的120.76%，依然是资金来源的主要组成部分。

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
存款	1,175,082.57	98.52	858,031.86	92.25
同业存入和拆入款项	6,414.69	0.54	33,132.99	3.56
其他	11,222.54	0.94	39,006.82	4.19
合 计	1,192,719.80	100.00	930,171.67	100.00

2011年末，存款余额1,175,082.57万元，较上年增加317,050.71万元，增幅36.95%。从客户结构上看，公司存款增加104,946.44万元，增幅35.55%，储蓄存款增加246.61万元，增幅0.05%，其他存款增加211,857.66万元，增幅195.91%。

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司存款				
定期	142,831.04	12.15	75,527.86	8.80
活期	257,341.52	21.90	219,698.26	25.61
小计	400,172.56	34.05	295,226.12	34.41
储蓄存款				
定期	338,975.12	28.85	336,833.04	39.26
活期	115,938.45	9.87	117,833.92	13.73
小计	454,913.57	38.72	454,666.96	52.99
其他	319,996.44	27.23	108,138.78	12.60

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
合计	1,175,082.57	100.00	858,031.86	100.00

存款到期日结构

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含活期)	1,081,202.93	92.01	774,498.27	90.26
1—5年	93,879.64	7.99	83,533.59	9.74
5年以上	-	-	-	-
合计	1,175,082.57	100.00	858,031.86	100.00

(11) 股东权益

(金额单位：人民币万元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
股本	133,616.00	77,259.00
资本公积	27,408.93	4,866.13
盈余公积	5,776.64	3,208.09
一般风险准备	10,707.81	5,944.94
未分配利润	23,141.31	9,971.12
合计	200,650.69	101,249.28

## (二) 风险控制

本行不断健全完善全面风险管理体系，坚持“一人作案、全员下岗”的防范理念，全面开展“合规执行年”活动，强化案件防控工作，增强全体员工风险防范意识，严守风险底线，坚决杜绝各类风险的发生。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。

### 信用风险管理

2011年度，本行继续加强信用风险管理，不良贷款余额和比例得到有效控制，单一集团客户授信集中度等6项监管指标均达到监管要求。本行重点在以下方面加强信用风险管理：一是修订完善《平顶山银行审贷委员会工作管理办法》、《平

顶山银行企事业单位统一授信管理办法》、《平顶山银行集团客户资信评估、授信管理办法》等 62 项信贷制度；二是调整优化信贷资产结构，新增贷款向中小微企业倾斜，防范贷款集中风险；三是认真贯彻落实宏观经济政策，准确把握信贷投向；四是认真落实贷款新规要求，对信贷管理系统进行升级改造，进一步提升系统风险防控能力，防范违规操作风险；五是加强对从业人员教育培训，加大检查处罚力度，提高整体合规经营意识；六是严格贷款“三查”，防范操作风险；七是定期分析和通报信贷资产质量控制情况，加大对新发生不良贷款的控制力度；八是持续强化风险预警工作，对公司授信业务进行排查，持续加强对重点客户和大额授信的风险监控。

#### 流动性风险管理

2011 年度，本行在保证业务快速发展的同时，主要流动性指标均达到或超过了监管部门规定的目标要求，显示本行具有良好的资金流动性。

本行重点在以下方面加强流动性风险管理：一是制定并颁布了《平顶山银行流动性风险应急预案》、《平顶山银行处置突发事件应急预案》，为本行做好流动性风险管理提供了制度保障；二是持续增加流动性较高的资产额度，改善资产内部结构，增加流动性资金在资产中的占用比重；三是加强资产负债结构分析，调整资产负债结构，优化资产负债的期限匹配结构，降低资产负债期限错配偏离度；四是不断加强资金流动性的日常管理工作，预测、监控大额资金的变动情况，加大资金调配力度，提升头寸资金的管理水平；五是开展定期和不定期流动性风险压力测试，持续做好流动性风险管理工作。

#### 市场风险管理

市场风险主要是指因市场价格（利率、汇率、股票价格）的不利变动而产生的风险。目前本行没有开展受利率波动较大的交易性金融产品，因此面临的市场利率风险不大。本行市场风险的管理目标是，加强市场风险管理，构建市场风险防范体系，避免收入和权益受市场风险产生较大损失，保障本行资金业务、信贷业务的稳步健康发展。本行重点在以下方面做好市场风险管理工作：一是加强市场风险管理制度体系建设，相继修订和完善了《平顶山银行会计管理办法》、《平顶山银行非信贷资产风险分类管理办法》、《平顶山银行信贷资产风险分类管理办法》和《平顶山银行市场风险管理程序》；二是加强市场风险管理队伍建设，不断

充实市场风险管理队伍；三是规范资金市场授权管理职责流程；四是加强资金业务前中后台的风险排查，对业务制度和操作流程等内控制度进行了全面评估、梳理和完善；五是做好市场风险的日常管理工作，如市场风险的识别、计量与监测工作。

#### 操作风险管理

本行坚持将操作风险作为风险控制的重点，2011年重点在以下方面加强操作风险管理：一是对包括风险控制在内的全部规章制度进行了梳理、修改和完善，共修订完善管理规定和程序文件 384 项，其中修订完善管理规定 342 项，程序文件 42 项，条款 1364 条，形成了更加科学、合理的内部控制体系，覆盖了各个部门、各项业务和各个岗位；二是及时开展各类专项检查、常规检查、全面业务大检查和“回头看”检查，及时发现操作风险隐患并有效整改，有效防范操作风险；三是对 13 个支行、4 个部门任职满 3 年的 25 名中层干部进行岗位交流，强化对中层干部和重要岗位人员的管理；四是按照干部员工全年教育培训计划，有计划地进行业务培训和合规意识培养，提高全员操作技能和合规意识；五是以加强机关工作作风整顿、客户经理培训、开展全面业务大检查“三项活动”为抓手，在全行营造良好的尽职环境和合规意识，不断完善合规长效机制，防范操作风险。

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议召开情况

（一）2011年3月6日，召开本行第二届监事会第一次会议，审议通过了《选举平顶山银行监事长》、《聘任平顶山银行监事会专门委员会成员和监事会办公室主任》等2项决议。

（二）2011年4月15日，召开本行第二届监事会第二次会议，通报了平顶山银监分局2010年度审慎监管会议精神；听取了《本行2011年1--3月份经营管理情况报告》；审议通过了《对本行第二届董事会第二次会议有关审议事项的监督意见》的决议。

（三）2011年7月22日，召开本行第二届监事会第三次会议，会议听取了《本行2011年1至6月份经营管理情况报告》；通报了《平顶山银监分局关于平顶山银行

高级管理人员2010年度履职情况现场检查的监督意见》；审议通过了《对本行第二届董事会第三次会议有关审议事项的监督意见》、《接受常红雨辞去平顶山银行第二届监事会监事职务》、《选举刘涛为平顶山银行第二届监事会监事》等3项决议。

（四）2011年8月9日，召开本行第二届监事会临时会议，审议通过了《关于提请董事会召开临时会议的建议》的决议。

（五）2011年8月16日，本行召开第二届监事会第四次会议，会议审议通过了《对本行第二届董事会第四次会议有关审议事项的监督意见》、《平顶山银行监事会监督提示》（2011年第1号）等2项决议。

（六）2011年10月28日，本行召开第二届监事会第五次会议，会议听取了《本行2011年1至9月份经营管理情况报告》；审议通过了《对本行第二届董事会第五次会议有关审议事项的监督意见》的决议。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）公司依法经营情况

报告期内，监事会依法对本行经营情况进行了监督，监事会认为本行坚持依法合规经营，加强经营管理与内部控制，决策程序符合法律及本行章程的有关规定，董事、高级管理人员认真履行职责，未发现违反国家法律、法规或损害本行及股东利益的行为。

### （二）财务报告的真实性

监事会认真审查了本行财务收支状况及经营成果，听取了本行财务主管及会计师事务所的汇报，并就有关情况进行了沟通。本行财务报告经平顶山华英联合会计师事务所审计并出具标准无保留意见报告。监事会认为：本报告年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

### （三）本行收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

### （四）关联交易情况

报告期内，本行关联交易符合商业程序和原则，未发现损害股东权益或本行利益的行为。

### （五）股东大会决策执行情况



监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。董事会认真执行了股东大会通过的决议。

### 三、外部监事履行职责情况

报告期内，本行外部监事按照相关法律法规，认真履行职责，能够参加监事会会议，并对会议事项发表意见和建议，对本行有关业务的基本情况、变化特点、存在问题以及经费中的涉法事务进行审计并分析，提出加强监管的建议。

## 第十节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行提起的，以收回不良贷款。报告期内，无涉及本行作为被告的较大诉讼案件。

### 二、重大关联交易事项

#### （一）关联方及关联关系

截至 2011 年 12 月 31 日止，本行持有 5%以上股份的关联法人股东在本行持股情况如下：

项 目	持有股份（万股）	持股比例（%）
宝丰县水泥有限公司	12,626.00	9.45
厦门泉舜集团洛阳置业有限公司	12,300.00	9.21
河南常绿集团置业有限公司	7,200.00	5.39
河南省舞钢市华宇物资有限责任公司	7,100.00	5.31
中国平煤神马能源化工集团有限责任公司	7,000.00	5.24
合 计	46,226.00	34.60

#### （二）关联自然人包括

- 1、本行董事、关键管理人员；
- 2、除本行董事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；
- 3、本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

#### （三）关联交易计价原则

本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

#### （四）关联交易及其交易余额

报告期内，本行发生关联交易 25 笔，其中：承兑 9 笔，金额 51,000.00 万元；贷款 16 笔，金额 61,300.00 万元。其中：通过 25 笔，金额 112,300.00 万元，否决 0 笔，金额 0 万元。

本行在与关联方发生授信业务时，按照有关制度规定的条件和程序从严进行审查，严格控制关联方授信风险。

本行重大关联交易未发生违规、违约和损失现象。

### 三、重大合同及其履行情况

#### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

#### （二）重大担保事项

报告期内，本行没有需要披露的重大担保事项。

#### （三）重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

## 第十一节 财务会计报告

本行 2011 年度财务会计报告经平顶山华英联合会计师事务所按照国内审计准则审计，出具了平华师审字（2012）第 001 号标准无保留意见审计报告。

### 一、审计报告

平华师审字（2012）第 001 号

平顶山银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的平顶山银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的资产负债表、2011 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

#### （一）、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是平顶山银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

## （二）、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误而导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## （三）、审计意见

我们认为，平顶山银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了平顶山银行股份有限公司 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

平顶山华英联合会计师事务所

中国·平顶山市

中国注册会计师：

（签名并盖章）

中国注册会计师：

（签名并盖章）

2012年2月10日

## 二、财务报表（见附表）

- 1、资产负债表
- 2、利润表

平顶山银行股份有限公司  
资产负债表  
2011年12月31日

金额单位：人民币元

资 产	行次	2011年12月31日	2010年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	3,018,048,965.28	1,971,630,506.17
存放同业款项	2	842,616,823.54	86,033,023.91
贵金属	3		
拆出资金	4		
交易性金融资产	5		
衍生金融资产	6		
买入返售金融资产	7		1,291,669,984.09
应收利息	8	20,208,213.07	7,865,509.36
发放贷款和垫款	9	8,414,267,950.70	6,259,104,377.07
可供出售金融资产	10		
持有至到期投资	11	1,210,417,282.93	439,885,354.62
长期股权投资	12	12,000,000.00	12,000,000.00
投资性房地产	13	3,786,167.13	4,161,725.49
固定资产	14	207,244,966.41	216,732,956.99
无形资产	15	495,209.43	509,126.31
递延所得税资产	16		
其他资产	17	204,619,269.82	24,616,940.50
	18		
	19		
	20		
	21		
	22		
	23		
	24		
资产总计	25	13,933,704,848.31	10,314,209,504.51

资产负债表（续）

2011年12月31日

金额单位：人民币元

负债和股东权益	行次	2011年12月31日	2010年12月31日
向中央银行借款	26		
同业及其他金融机构存放款项	27	64,146,943.03	331,329,892.45
拆入资金	28		
交易性金融负债	29		
衍生金融负债	30		
卖出回购金融资产款	31		291,651,609.60
吸收存款	32	11,750,825,745.60	8,580,318,559.58
应付职工薪酬	33	4,533,509.97	455,005.33
应交税费	34	35,436,714.17	22,270,698.64
应付利息	35	56,864,103.54	63,785,149.66
应付股利	36		
应付债券	37		
递延所得税负债	38		
其他负债	39	15,390,972.02	11,905,812.57
负债合计	40	11,927,197,988.33	9,301,716,727.83
股本	41	1,336,160,000.00	772,590,000.00
资本公积	42	274,089,289.34	48,661,289.34
减：库存股	43		
盈余公积	44	57,766,387.31	32,080,868.98
一般风险准备	45	107,078,081.20	59,449,388.31
未分配利润	46	231,413,102.13	99,711,230.05
股东权益合计	47	2,006,506,859.98	1,012,492,776.68
	48		
	49		
负债及股东权益合计	50	13,933,704,848.31	10,314,209,504.51

平顶山银行股份有限公司  
利润表

2011年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	2011年度	2010年度
一、营业收入	1	606,625,851.51	309,060,359.86
利息净收入	2	541,616,807.50	289,669,154.37
利息收入	3	800,068,276.27	429,100,253.84
利息支出	4	258,451,468.77	139,431,099.47
手续费及佣金净收入	5	7,716,629.49	976,219.08
手续费及佣金收入	6	10,548,082.20	2,853,545.56
手续费及佣金支出	7	2,831,452.71	1,877,326.48
投资收益（损失以“-”表示）	8	45,374,418.02	13,644,533.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
公允价值变动收益（损失以“-”表示）	10		
汇总收益（损失以“-”表示）	11		
其他业务收入	12	11,917,996.50	4,770,452.71
二、营业支出	13	243,967,628.72	160,307,209.19
营业税金及附加	14	34,647,844.82	20,661,398.39
业务及管理费用	15	178,676,716.07	130,108,828.15
资产减值损失	16	30,267,509.47	8,772,820.68
其他业务成本	17	375,558.36	764,161.97
三、营业利润	18	362,658,222.79	148,753,150.67
加：营业外收入	19	541,811.99	2,615,483.15
减：营业外支出	20	23,663,317.92	2,997,984.47
四、利润总额	21	339,536,716.86	148,370,649.35
减：所得税费用	22	82,681,533.56	37,633,755.95
五、净利润（净亏损“-”号填列）	23	256,855,183.30	110,736,893.40
六、每股收益	24		
（一）基本每股收益	25	0.27	0.19
（二）稀释每股收益	26		