

NYC  BANK 南阳村镇银行

南阳村镇银行股份有限公司

2019 年年度报告

二〇二〇年五月十五日

## 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。

中审华会计师事务所已对本公司按照中国会计准则编制的2019年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

本行董事长李红卫、行长刘辰浩、主管财务工作副行长郭金红，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： 李红卫

三、注册地址： 南阳市独山大道中段玉龙苑小区7号楼1-3层

办公地址： 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： 0377-61562100

传真： 0377-61562030

客服及投诉电话： 400-662-1392

互联网址： <http://www.nycbank.com.cn>

四、会计师事务所： 中审华会计师事务所

五、法律顾问： 河南衡祥律师事务所

六、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

统一社会信用代码： 91411300566497677A

金融许可证机构编码： S0014H341130001

八、组织结构

本行采用 “总-支行” 管理架构。报告期内，总行设有小微

业务部、网络金融部、特殊资产经营部、财务会计部、风险合规部、授信审查部、内部审计部、党群工作部、综合办公室、纪委办公室、人力资源部、安全保卫部等12个部门，下辖14个县级支行，26个乡镇支行。

## 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	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
营业收入	25,491.15	26506.21	28870.17
营业利润	3,755.00	-4381.82	3050.25
利润总额	3,741.26	-4375.74	3026.40
净利润	2,800.91	-3309.70	2250.40
经营活动产生的现金流量净额	-30,031.03	-2198.19	79628.56
现金及现金等价物净增加额	-31,217.15	253.02	76687.63

### 二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
总资产	874,313.98	812071.15	730061.09
总负债	808,674.36	749232.46	663912.18
股东权益	65,639.61	62838.69	66148.91
每股收益（元/股）	0.06	-0.07	0.04
每股净资产（元/股）	1.31	1.26	1.32
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.6	-0.04	1.59
净资产收益率（%）	4.36	-5.13	3.33
总资产收益率（%）	0.33	-0.43	0.33

### 三、补充财务指标

单位：%

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
净利差	2.7	3.04	3.79
成本收入比	42.94	43.65	46.89
流动性比率	61.85	85.71	113.66
存贷比	65.49	60.69	57.37
拆借资金比例	-	-	-
	-	-	-
不良贷款率	4.2	4.86	2.47
拨备覆盖率	176.18	160	233.15
单一客户贷款集中度	5.77	6.09	5.77

#### 四、补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存款总额	780,876.52	708118.14	607532.24
-活期存款	281,160.29	218544.85	173165.89
-定期存款	499,716.22	489573.29	434366.35
-应解汇款和临时性存款	-	-	-
贷款和垫款总额	511407.37	448258.11	388513.84
-公司贷款	212903.56	218940.23	239421.43
-个人贷款	298503.81	229317.88	149092.41
-票据贴现	-	-	-
贷款损失准备	37,797.77	34879.17	22375.59

#### 五、资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
资本净额	68,732.84	65601.23	70257.03
核心一级资本净额	63,371.85	61016.81	66000.23
风险加权资产	483,532.39	421980.01	394739.73
核心一级资本充足率(%)	13.11	14.46	16.72
资本充足率(%)	14.21	15.55	17.80



### 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

报告期内，本行股东总数为10户，全部为法人股东。

##### (一) 截至报告期末本行股东持股情况

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股份有限公司	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	麦购集团有限公司	2,500	5
10	鸿发商贸集团有限公司	2,500	5
	合计	50,000	100

##### (二) 报告期内股东变动情况

无变动。

#### 三、报告期内股东所持本行股份的抵质押、托管、冻结情况

2017年7月24日，本行三届四次董事会审议通过同意南阳二机

石油装备集团股份有限公司股权质押决议。南阳二机石油装备集团股份有限公司出质其所持有的本行5000万股股份；质权人：中信银行股份有限公司南阳分行；出质时间两年。2019年股权质押到期后进行了无还本续贷。

报告期内，河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司5000万股股权被吉林省长春市中级人民法院冻结，冻结期限自2017年7月12日始至2020年7月11日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司5000万股股权被山东省青岛市中级人民法院执行冻结，冻结期限为两年，冻结时间自2017年8月10日始至2019年8月9日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司5000万股股权被河南省郑州市中级人民法院冻结；冻结期限为三年，冻结时间自2017年9月20日始至2020年9月19日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司5000万股股权被北京市第一中级人民法院执行冻结，冻结期限为两年，冻结时间自2017年9月27日始至2020年9月26日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司5000万股股权被湖北省高级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自2017年12月6日始至2020年12月5日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司5000万股股权被南阳中级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自2018年2月5日始至2021年2月4日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行

股份有限公司 4350 万股股权被南阳卧龙区人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自 2018 年 8 月 13 日始至 2021 年 8 月 12 日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司 1000 万股股权被南阳中级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自 2018 年 9 月 12 日始至 2021 年 9 月 11 日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司 2039.68 万股股权被南阳市宛城区人民法院执行冻结，冻结期限为两年，冻结时间自 2018 年 11 月 12 日始至 2020 年 11 月 11 日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司 5000 万股股权被湖北省荆州市中级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自 2018 年 11 月 28 日始至 2021 年 11 月 27 日止；河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司 5000 万股股权被湖北省高级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自 2019 年 9 月 18 日始至 2022 年 9 月 17 日止。河南天冠企业集团有限公司持有的南阳村镇银行股份有限公司 5000 万股股权被南阳市中级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自 2019 年 12 月 13 日始至 2022 年 12 月 12 日止。报告期内，首钢控股有限责任公司持有的南阳村镇银行股份有限公司 5000 万股股权被内蒙古自治区高级人民法院执行冻结，冻结期限为三年，冻结时间自 2019 年 10 月 15 日始至 2022 年 10 月 14 日止。

## 第四章 董事、监事、高管和员工情况

### 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	任职时间	董事、监事在股东或股东关联企业任职情况
李红卫	男	1964.08	董事长	2016.09	天津农村商业银行股份有限公司
刘辰浩	男	1977.02	拟任董事、行长	待监管部门核准	-
韩泽县	男	1971.10	董事	2010.12	天津滨海农村商业银行股份有限公司
李海鹏	男	1975.08	董事	2016.04	天津农村商业银行股份有限公司
王 炜	女	1970.07	董事	2014.04	渤海银行股份有限公司
赵启明	男	1975.03	董事	2017.12	天津银行股份有限公司
付晶华	女	1982.11	董事	2010.12	首钢控股有限责任公司
康新凯	男	1972.05	董事	2017.01	河南天冠企业集团有限公司
曲 宁	男	1957.12	董事	2014.04	南阳二机石油装备集团股份有限公司
王长安	男	1956.04	董事	2010.12	南阳市长安房地产开发有限公司
王殿禄	男	1974.11	独立董事	2016.03	天津融汇律师事务所
马蔡琛	男	1971.10	独立董事	2016.09	南开大学
郭金红	女	1978.01	执行董事、副行长	2019.03	-
杨 菊	女	1972.10	监事长	2018.11	-
胡时俊	男	1965.03	监事	2010.12	麦购集团有限公司
刘雅君	男	1990.03	监事	2018.02	鸿发商贸集团有限公司
田昆如	男	1966.04	外部监事	2016.03	天津财经大学
张桂香	女	1974.06	职工监事	2018.11	-
刘炜刚	男	1972.05	副行长	2019.03	-

赵华君	男	1971.06	行长助理	2018.03	-
冯富荣	女	1969.12	行长助理	2018.03	-
杨宗玉	男	1972.05	董事会秘书	2019.03	-

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员聘任或解聘情况

### (一) 董事会成员

2019年1月20日，本行三届十三次董事会审议通过了《关于朱毅同志不再担任本行董事 董事会战略和消费者权益保护委员会委员 董事会秘书及副行长的议案》、《关于选举郭金红同志担任本行董事的议案》；南阳村镇银行2019年第一次股东大会（临时）批准郭金红同志担任第三届董事会董事。

2019年12月20日，本行三届十七次董事会审议通过了《关于付建强同志不再担任本行董事的议案》、《关于选举刘辰浩同志担任本行董事的议案》；南阳村镇银行2019年第三次股东大会（临时）批准刘辰浩同志担任第三届董事会董事。

### (二) 监事会成员

报告期内，监事会成员无变动。

### (三) 高级管理人员

2019年1月28日，南阳村镇银行三届十三次董事会决定解聘张铁建副行长职务，解聘朱毅副行长、董事会秘书职务；聘任郭金红、刘炜刚为副行长，聘任杨宗玉为董事会秘书。

2019年12月20日，南阳村镇银行三届十七次董事会决定解聘付建强行长职务；聘任刘辰浩为行长。

### 三、董事、监事和高级管理人员薪酬情况

根据国家相关政策及银行业监督管理机构监管意见，本行不断完善董事、监事及高级管理人员的薪酬管理和绩效考评体系。本行执行的各项薪酬管理政策、制度及董事、监事、高级管理人员绩效考核、履职评价办法均提交本行董事会等有权审批机构审议通过。报告期内，本行共发放独立董事津贴12万元、监事津贴和薪酬68.9万元、高级管理层成员薪酬338.85万元。

### 四、员工情况

截至2019年末，本行共有在岗职工438人，具有大专及大专以上学历的437人，占比99.8%。

## 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，履行制定银行战略、聘任经营层成员、制定年度预决算和利润分配方案、制定风险管理和内控政策、监督高管层履职情况等职责。董事会下设战略和消费者权益保护委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会。战略和消费者权益保护委员会负责人由董事长兼任，风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名和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、高管层及其成员的监督职权，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监督职权等。

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名，行长助理2名，董事会秘书1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。

## **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，本行最高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2019年第一次股东大会（临时）、2018年度股东大会、2019年第三次股东大会（临时）。三次股东大会均聘请律师现场见证，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。董事会由13名董事组成，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，具有丰富的专业及管理经验；2名独立董事为金融、财会、法律方面的专业人士，具有丰富的专业知识和从业经验；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：战略和消费者权益保护委员会、风险管理及关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会。战略和消费者权益保护委员会由董事长李红卫担任主任委员，风险管理及关联交易控制委员会由独立董事王殿禄担任主任委员，提名和薪酬委员会由独立董事王殿禄担任主任委员，审计委员会由独立董事马蔡琛担任主任委员。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。

## （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力，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。

### **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2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。

### **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**

本行内部审计部对董事会负责，对本行所有业务和管理活动开展内部审计，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，内审部门开展了业务操作及管理全面检查，对“农家福”业务全流程履职管理、章证等重要物品的操作管理、信贷管理、薪酬制度的设计和执行情况、反洗钱

风险管理情况、流动性风险管理情况、资本充足评估情况、消费者权益保护工作情况、党费收支情况、工会经费收支情况、征信合规及信息安全管理情况等重要事项进行了专项审计，完成了48人次经济责任审计。其中管理人员离任审计44人次，重要岗位人员4人次，对发现的问题及时提出审计意见；对进入不良的贷款进行了现场检查、核实，分析不良贷款成因，出具责任认定报告。

## 第六章 风险管理

### 一、主要风险状况与分析

#### (一) 信用风险

截至 2019 年 12 月末，我行各项贷款余额 511407.37 万元，较年初增加 63149.26 万元，增速 14.09%。各项存款余额 780876.52 万元，存贷比为 65.49%。

截至 2019 年 12 月末，支农再贷款余额为 0 万元。

#### 1、信贷资产的总体情况

类型		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	增量	增速
		(万元)	(万元)	(万元)	(%)
表内信贷资产	各项贷款小计	511407.37	448258.11	63149.26	14.09%
表外信贷资产	委托贷款	1100	1100	0	0.00%
	表外授信小计	1100	1100	0	0.00%
表内外信贷资产合计		512507.37	449358.11	63149.26	14.05%

#### 2、贷款的客户结构

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		增量	增速
	金额	占比	金额	占比 (%)	(万元)	(%)
	(万元)	(%)	(万元)			
对公客户贷款	212903.56	41.63%	218940.23	48.84%	-6036.67	-2.76%
对私客户贷款	298503.81	58.37%	229317.87	51.16%	69185.94	30.17%
其中：个人消费	180934.23	60.61%	168607.36	73.53%	12326.87	7.31%
其中：个人经营	117569.58	39.39%	60710.51	26.47%	56859.07	93.66%
合计	511407.37	100.00%	448258.11	100%	63149.26	14.09%

从贷款的客户结构分布可知，对私客户贷款占比较年初提升了 30.17 个百分点，对私客户贷款增速高于对公客户贷款增速 32.93 个百分点，符合我行转型支农支小的调控思路。对私客户贷款中，个人消费类贷款较年初增加 12326.87 万元，增速为 7.31%；个人经营性贷款较年初增加 56859.07 万元，增速为 93.66%。

### 对公客户贷款情况如下：

项目		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
		金额	占比	金额	占比
		(万元)	(%)	(万元)	(%)
按客户规模	大型	0	0%	0	0%
	中型	0	0%	3620	1.65%
	小型	186699.56	87.69%	195384.39	89.24%
	微型	26204	12.31%	19935.84	9.11%
按贷款用途	固定资产及项目贷款	3000	1.41%	6480	2.96%
	流动资金	209903.56	98.59%	212460.23	97.04%
按贷款期限	中长期	79386.9	37.29%	55193.98	25.21%
	短期	133516.66	62.71%	163746.25	74.79%
对公贷款合计：		212903.56	100.00%	218940.23	100.00%

从对公贷款的客户结构分布可知，小型和微型企业贷款占各项贷款的比重为 100%，流动资金贷款占各项贷款的比重为 98.59%，短期贷款占各项贷款的比重为 62.71%，呈现“小微、流动、短期”的特点，符合我行信贷导向及市场定位。

### 3、贷款的期限分布

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		增量 (万元)	增速 (%)
	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)		
短期	224402.76	43.88%	246928.98	55.09%	-22526.22	-9.12%
中长期	287004.61	56.12%	201329.13	44.91%	85675.48	42.55%

合计	511407.37	100.00%	448258.11	100.00%	63149.26	14.09%
----	-----------	---------	-----------	---------	----------	--------

从贷款的期限分布可知，我行中长期贷款较年初增加85675.48万元，占比提高了11.21个百分点。下一步，在风险控制上需侧重合理安排还款计划，分散集中到期风险，并需更加注重现金流质量的调查评价，严格落实分期还款计划。

#### 4、贷款的担保方式分布

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		增量 (万元)	增速 (%)
	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)		
保证贷款	115449.88	22.57%	113534.7	25.33%	1915.18	1.69%
抵押贷款	353380.75	69.10%	303248.4	67.65%	50132.35	16.53%
信用贷款	39295.69	7.68%	27699.31	6.18%	11596.38	41.87%
质押贷款	3281.05	0.64%	3775.71	0.84%	-494.66	-13.10%
合计	511407.37	100.00%	448258.11	100.00%	63149.26	14.09%

从担保结构情况分析，我行贷款仍主要集中在抵押担保和保证担保，整体结构较为合理。

#### 5、贷款行业投向分布（按照银监分类列示）

项目	2019年12月30日		2018年12月31日		增量 (万元)	增速 (%)
	金额(万元)	占比(%)	金额(万元)	占比(%)		
个人贷款及透支 (不含个人经营性贷款)	180934.23	35.38%	164192.36	36.63%	16741.87	10.20%
农、林、牧、渔业	117799.89	23.03%	99079.09	22.10%	18720.80	18.89%
制造业	78262.50	15.30%	78659.96	17.55%	-397.46	-0.51%
批发和零售业	71851.72	14.05%	33353.72	7.44%	38498.00	115.42%
住宿和餐饮业	17265.00	3.38%	17935	4.00%	-670.00	-3.74%

注：个人贷款及透支（不含个人经营性贷款）=按揭贷款+其他贷款

从贷款行业投向分布可知，我行前三大行业分别是个人贷款及透支（不含个人经营性贷款）、农林牧渔业、制造业，其它行业占比均在15%以下，无房地产行业贷款。

个人贷款及透支（不含个人经营性贷款）占比35.38%，较年初下降了1.25个百分点，超过“除农林牧渔，其他单一行业授信余额原则上不得高于全部授信总额的20%”的监管要求。

## 6、贷款五级分类情况

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		增量 (万元)	增速 (%)
	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)		
正常	474600.65	92.80%	404220.15	90.18%	70380.50	17.41%
关注	15352.36	3.00%	22238.69	4.96%	-6886.33	-30.97%
次级	13186.32	2.58%	13015.3	2.90%	171.02	1.31%
可疑	8268.04	1.62%	8784	1.96%	-515.96	-5.87%
损失	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
不良贷款小计	21454.36	4.20%	21799.3	4.86%	-344.94	-1.58%
合计	511407.37	100.00%	448258.11	100.00%	63149.26	14.09%

截至2019年12月末，我行不良贷款余额为21454.36万元，较年初减少344.94万元，增速为-1.58%；不良贷款率为4.2%，较年初下降0.66个百分点。

## 7、主要监管指标情况

根据《中国银监会办公厅关于建立和完善村镇银行非现场监测预警体系的通知》（银监办法〔2014〕46号）和《中国银监会农村金融部关于做好村镇银行非现场监测预警工作的通知》（银监农金〔2017〕36号）等文件对村镇银行非现场监管要求，我行主要监管指标情况如下：

项目	序号	监管指标	法定值（监管标准）	参考预警触发值	2019年12月指标值	是否触发预警值
基本指标	1	资本充足率	≥ 10.5%	< 11.5%	14.21%	否
	2	不良贷款率		> 3%	4.2%	是
	3	逾期 90 天贷款与不良贷款的比例		≤ 100%	100%	否
	4	关注类贷款率		> 5%	3.00%	否
	5	拨备覆盖率	≥ 150%	< 160%	176.18%	否
	6	拨贷比	≥ 2.5%	< 2.6%	7.39%	否
	7	单一客户贷款集中度	≤ 10%		5.77%	否
	8	单一集团授信集中度	≤ 15%		5.77%	否
	9	流动性比例	≥ 25%	< 30%	61.85%	否
	10	存贷款比例	> 50%	< 60%	65.49%	否
	11	调整资产利润率	≥ 1%	< 1.2%	0.33%	是
	12	资本利润率	≥ 11%	< 12%	4.36%	是
	13	成本收入比例	≤ 35%	> 30%	42.94%	是
特色指标	1	农户和小微企业贷款合计占比	≥ 70%	< 80%	98.56%	否
	2	户均贷款余额	≤ 100 万元	> 80 万元	39.72	否
	3	净上存主发起行资金比例	≤ 30%	> 25%	3.85%	否
	4	单户 500 万元（含）以下贷款余额占比	≥ 70%	< 80%	71.19%	是
	5	主发起行持股比例		> 50%	20%	否
关注类指标	1	最大单家同业融出比例	≤ 50%		48.78%	否

除上述监管指标外，支农支小指标完成情况如下：



1、涉农贷款。涉农贷款余额 506817.37 万元，占各项贷款余额的 99.1%，较年初增加 65659.26 万元，增速为 14.88%，实现我行“涉农贷款余额不低于各项贷款余额 80%”的目标。

2、小微企业“两增”指标。2019 年末，我行“两增”贷款余额 205232.14 万元，“两增”贷款较年初增速为 24.54%，超过各项贷款增速 10.45 个百分点，完成年度“两增”贷款增速指标。

“两增”贷款户数 4774 户，超过年初“两增”贷款户数 2109 户，完成年度“两增”贷款户数指标。

### 8、境内同业客户授信情况

截至 2019 年 12 月末，我行对境内同业授信机构共 28 家，授信总额为 190.6 亿元，已使用额度 20.41 亿元。

最大一家同业客户融出资金全部为存放同业款项，扣除结算性同业存款和风险权重为零资产后的融出余额为 3.2 亿元，占一级资本比例 48.76%。

### （二）流动性风险

指标	监管值	2019 年 12 月 31	2018 年 12 月 31
超额备付率	大于 2.00%	15.55%	18.55%
存贷比	小于 75.00%	65.49%	60.69%
流动性比率	大于 25.00%	61.85%	85.71%
拆借资金比例	-	无拆入资金	无拆入资金

从指标变化态势看，未出现构成流动性风险隐患的迹象。报告期内，我行主要流动性指标均在正常范围内变化。

### （三）操作风险

2019 年度，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，信息科技支撑力度不足。

#### **（四）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，我行不涉及资金投资业务。

#### **（五）资本计提情况**

##### **1、风险资本计提及分配情况**

截至 2019 年 12 月末，我行累计计提资产减值损失 3.78 亿元，全部为贷款减值损失，贷款损失准备充足率达到 100%。

##### **2、资本构成及资本充足率情况**

截至 2019 年 12 月末，我行资本充足率 14.21%，核心一级资本充足率 13.11%，一级资本充足率 13.11%，资本净额 6.87 亿元，核心一级资本净额 6.34 亿元。

#### **（六）洗钱风险**

2019 年度共上报反洗钱数据 10590 份，涉及交易笔数 104470 笔，累计金额 3106226.43 万元，其中：大额交易 10589 份，涉及交易笔数 104468 笔，累计金额 3106204.93 万元；可疑交易 1 份，涉及交易笔数 2 笔，累计金额 21.5 万元；共排除可疑交易 26084 份，涉及交易笔数 148926 笔，累计金额 9853470.98 万元。同时，我行高度重视客户身份识别工作，2019 年度进行客户身份识别对公、对私合计 44397 户，其中对公新开客户识别 692 户、对私新

开客户识别 32322 户；对公重新识别客户 205 户、对私重新识别客户 11178 户。

### **（七）信息科技风险**

我行信息科技风险主要为信息科技在我行运用过程中，由于自然因素、人为因素、基数漏洞和管理缺陷产生的风险。2019 年度，全行未发生重大信息科技风险事件。

2019 年 9 月，成立了 V3 系统升级实施小组，制定了详细的升级计划方案，严格按照方案规定时间完成规定动作。从业务测试、流程参数修改到追账演练、切换上线，最终在 11 月 9 日完成了 V3 业务系统切换上线工作。

### **（八）声誉风险**

我行声誉风险主要为经营、管理及其他外部事件导致利益相关方对我行负面评价的风险。2019 年度，全行未发生重大声誉风险事件。

## 第七章 股东大会情况

### 一、股东大会召开情况

报告期内，本行召开了股东大会三次，历次股东大会实到股东及股东代表 10 人，占所持股份总数的 100%，股东大会召开符合《公司法》和《公司章程》的规定。

### 二、股东大会通过决议情况

2019 年 1 月 28 日，本行 2019 年第一次股东大会（临时）在南阳召开。会议审议通过了《关于批准郭金红同志担任本行董事的议案》。

2019 年 4 月 19 日，本行 2018 年度股东大会在南阳召开。会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司董事会 2018 年度工作报告和 2019 年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会 2018 年度工作报告及 2019 年度工作计划》、《南阳村镇银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告》、《南阳村镇银行股份有限公司 2019 年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司董事会 2018 年度财务决算报告和 2019 年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司监事会 2018 年度财务决算报告和 2019 年度财务预算方案》、《南阳村镇银行股份有限公司 2018 年度董事履职评价情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司 2018 年度监事履职评价情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司 2018 年度关联交易管理情况报告》、《南阳村镇银行股份有限公司聘用审计机构的议案》10 项议案。

2019年12月20日，本行2019年第三次股东大会（临时）在南阳召开。会议审议通过了《关于批准刘辰浩同志担任本行董事的议案》。

## 第八章 董事会报告

### 一、董事会主要工作情况

#### (一) 主要经营业绩情况

2019年，董事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持新发展理念，全力发挥重大决策和战略管理职能，积极应对经济社会不确定因素增大、内部经营压力上升带来的影响，进一步加强战略传导，聚焦主责主业和村镇银行市场定位，大力发展普惠金融、绿色金融，切实回归服务实体经济本源；围绕打赢金融三大攻坚战，落实好“稳金融”任务，牢牢守住风险底线；在提升治理体系和治理能力上下功夫，深化风控体系、内部管理机制、绩效考核体系改革，提升治理效能，夯实了高质量发展基础。截至2019年末，存款余额78.09亿元，完成目标计划的103.94%，日均存款余额70.83亿元，完成目标计划的95.96%。贷款余额51.14亿元，完成年度目标计划的105.25%，日均贷款余额48.44亿元，完成年度目标计划的100.98%。实现拨备前利润14,341.29万元，完成年初计划的95.31%；净利润2800万元，完成年初计划的74%。不良贷款余额21454.36万元，不良贷款率4.2%，控制在5%以内。资本充足率、流动性比率等主要监管指标符合监管要求。

#### (二) 董事会决策职能得到切实发挥

本年度共召开董事会会议5次，全体董事均能严格遵守法律、行政法规和本行章程的有关规定，忠实、诚信、谨慎、认真、勤

勉地行使权力、履行职责，高度关注本行的经营发展状况，仔细阅读研究本行报送的信息报告和会议材料，合理安排工作时间，认真履行职责。对涉及本行的全局性问题始终给予高度关注，能独立、客观地对审议事项做出判断和决策，起到了把握好全局、掌握好方向的重要作用。

## 二、董事会会议召开情况

报告期内，董事会严格执行股东大会各项决议，全年共召开5次董事会会议，审议通过了42项决议，主要内容如下：

2019年1月28日，本行召开三届十三次董事会，审议通过《关于选举郭金红同志担任本行董事的议案》等8项议案。

2019年4月29日，本行召开三届十四次董事会，审议通过《南阳村镇银行股份有限公司董事会2018年度工作报告和2019年度工作计划》等17项议案。

2019年6月14日，本行召开三届十五次董事会，审议通过《南阳村镇银行股份有限公司2019年一季度工作报告》等3项议案。

2019年8月27日，本行召开三届十六次董事会，审议通过《南阳村镇银行股份有限公司2019年上半年工作报告》等5项议案。

2019年12月20日，本行召开三届十七次董事会，审议通过《南阳村镇银行股份有限公司2019年三季度工作报告》《关于选举刘辰浩同志担任本行董事的议案》等9项议案。

## 三、独立董事履职情况

本行现有独立董事2人，人员结构及任职资格符合监管规定。

王殿禄独立董事担任董事会风险管理及关联交易控制委员会主任委员、提名和薪酬委员会主任委员；马蔡琛独立董事担任董事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和独立意见。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。



## 第九章 监事会报告

### 一、监事会工作情况

2019年，监事会紧紧围绕全年经营发展目标和工作任务，强化监督保障，注重协调落实，全力推动各项工作纳入正常、有效的轨道。组织召开监事会会议4次，认真审议监事会职责范围内的各项议案；依规出席股东大会，列席董事会及经营层会议，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；创新监督模式，将监事会监督工作与内审工作相结合，增强监督效果。

### 二、监事会会议召开情况

报告期内，共召开监事会会议4次，具体情况如下：

2019年4月29日，本行召开三届十二次监事会，会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司监事会2018年度工作报告和2019年度工作计划》等6项议案。

2019年6月14日，本行召开三届十三次监事会，会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2019年一季度工作报告》等3项议案。

2019年8月27日，本行召开三届十四次监事会，会议审议通过了《南阳村镇银行股份有限公司2019年上半年工作报告》等5项议案。

2019年12月20日，本行召开三届十五次监事会，会议审议

通过了《南阳村镇银行股份有限公司 2019 年三季度工作报告》等 3 项议案。

### **三、外部监事履职情况**

本行现有外部监事1人，人员结构及任职资格符合公司章程要求。外部监事田昆如能够按要求出席监事会会议，持续了解和分析本行的经营情况，定期审阅本行各项经营报告、财务报告以及风险管理的相关报告，全面把握监管机构、外部审计和社会公众对本行的评价，对本行事务做出独立、专业、客观的判断，并提出意见和建议。

### **四、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策，持续加强风险管理、进一步优化内部管理、稳步推进业务转型。现任董事、高级管理人员勤勉履职，依法行使职权，稳步推进各项业务开展。

#### **（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，本行在董监事会推动下，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，本行无仲裁事项，不存在作为被告的重大未决诉讼。

### 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，我行共有授信类关联交易1笔，具体是向关联方中聚天冠生物能源有限公司发放贷款2000万元。该笔贷款按照我行关联交易管理办法的规定，报董事会审议同意，于2018年9月28日发放。

##### 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

##### 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》，对单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%。

报告期内，我行最大一户关联方授信余额与资本净额的比例为2.92%，对全部关联方的授信余额与资本净额的比例同样为2.92%，符合上述指标要求。

##### 2、关联交易贷后管理工作

我行严格按照授信后管理办法中的规定落实该笔关联交易的授信后检查工作。自2018年1月开始借款企业经营明显出现恶化，生产已处于停产状态，并存在以下风险因素：借款方中聚天冠生物能源有限公司有1笔诉讼案件被列入失信被执行人，案件标的362.79万元；2笔被执行记录，案件标的金额13253.25万元。担保方河南天冠企业集团有限公司有8笔诉讼案件被列入失信被执行人，案件标的价值共计约6.88亿元；20笔诉讼案件被列入被执行人名单，案件标的价值共计约11.75亿元，其在我行的5000万元股权已被13轮冻结，首轮长春市中级人民法院已与我行现场对接，正在开展股权价值评估，评估审计结果即将出来，2020年上半年将挂网拍卖，一旦拍卖成功，担保方可能将不再是我行股东，若股权发生变动，该笔贷款保证担保将弱化。

### **三、本行聘用、解聘会计师事务所情况**

2019年度，本行聘请中审华会计师事务所为本行外部审计机构。

### **四、报告期内，本行无收购、合并及出售资产事项**

**五、报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况**